

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

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w SKIERNIEWICACH

ZOB

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2017 rok -

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

I. INFORMACJE OGÓLNE o BANKU

A. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach z siedzibą przy ul. Reymonta 25, 96-100 Skierniewice, został założony w 1899 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieście w Łodzi w dniu 8 maja 2002 roku pod numerem KRS 0000105572.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 07.02.2017 r.

Bank posiada numery:

Regon	000503221
NIP	836 000 62 62
Kod Bankowy	9297

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

Pan Władysław Kłazyński	- Prezes Zarządu,
Pani Helena Nitkowska	- I Wiceprezes Zarządu,
Pani Ewa Niedbalka	- II Wiceprezes Zarządu,
Pan Jacek Artur Domagański	- Członek Zarządu,
Pani Alina Maria Waszyńska	- Społeczny Członek Zarządu.

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

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

Prowadzeniem ksiąg rachunkowych w Banku zajmuje się Pani Urszula Blus.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku na dzień 31.12.2016r. wynosił: 12.521.400,00 zł, w tym należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy wynosiły: 2.278.087,98 zł.

Wartość 1 udziału wynosiła 600,00 zł.

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

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016r. wynosiły: 65.063.264,84 zł, co stanowi równowartość w EURO: 14.706.886,27 €.

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

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.
Fundusze własne, w tym:	65.063.264,84 zł
Kapitał Tier I, w tym:	48.146.842,88 zł
Kapitał podstawowy Tier I	48.146.842,88 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00 zł
Kapitał Tier II	16.916.421,96 zł

Bank korzysta z pożyczek podporządkowanych w łącznej wysokości 14.974.087,00 zł.

Podstawą zaliczenia do funduszy własnych Banku były następujące decyzje Komisji Nadzoru Finansowego: DBS/DBS_W3/7105/3/8/2012 z dnia 8.11.2012r., DBS/DBS_W5/7100/7/7/2014/AW z dnia 15.10.2014r. oraz DBS/DBS_W3/7100/6/6/2015 z dnia 18.12.2015r.

Podstawowe czynności bankowe wykonywane przez Bank:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z uadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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

Czynności bankowe, o których mowa w pkt 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank na dzień 31.12.2016r. zatrudniał 213 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 211,70.

B. Jednostki kapitałowo powiązane z Bankiem

Bank nie posiada jednostek zależnych.

C. Przynależność Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO)

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach - zgodnie z Uchwałą Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku nr 1 z dnia 15.12.2016r. - nie przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony Banku Polskiej Spółdzielczości.

Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli zobowiązało Zarząd Banku do kontynuowania działań zmierzających do zawięzania z udziałem Banku Spółdzielczego w Skierniewicach spółki akcyjnej przeznaczonej do pełnienia funkcji npeksowego banku zrzeszającego i objęcia w tej spółce akcji o wartości 390.000,00 zł oraz zawarcia z tym bankiem umowy zrzeszenia, a następnie przekształcenia tej umowy w umowę zrzeszenia zintegrowanego.

Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach upoważniło Zarząd Banku do wypowiedzenia dotychczasowej umowy zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. zawartej w dniu 07.08.2007r. oraz zawarcia umowy zrzeszenia i przystąpienia do zrzeszenia zintegrowanego. Termin podjęcia działań opisanych w zdaniu poprzednim Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli pozostawiło do uznania Zarządu Banku.

Do dnia wydania opinii, Bank nie był akcjonariuszem npeksowego banku zrzeszającego.

W związku z nieprzystąpieniem Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS Bank był zobligowany do sporządzenia planu naprawy zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku (Dz.U. 996 z dnia 8 lipca 2016 roku). Bank przekazał Plan Naprawy w ustawowym terminie, do dnia wydania opinii plan naprawy nie został przyjęty przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

D. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku które zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta **Dariusza Sarnowskiego nr w rejestrze 10200**, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Wydana opinia z dnia 22 kwietnia 2016 roku nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w dniu 19.05.2016r. uchwałą nr 9.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 2 686 285,72 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 10 przeznaczyło na zwiększenie funduszu zasobowego.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 25 maja 2016r.,
- Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 25 maja 2016r.,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 25 maja 2016r.

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

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEPROWADZONEGO BADANIA

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

Badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta *Ivana Tychyna* nr w rejestrze 13041, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 63 / 2016 z dnia 09.11.2016r. zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Skiernewicach, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Wyboru podmiotu do badania – zgodnie z §29 ust. 1 pkt. 19 Statutu Banku - dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skiernewicach uchwałą nr 83/2016 z dnia 4 listopada 2016r.

Badanie przeprowadzone zostało przez zespół rewizyjny w składzie:

- Kluczowy biegły rewident - *Ivan Tychyna* – biegły rewident nr 13041,
- Asystent biegłego rewidenta - *Przemysław Olejniczak* - Specjalista,
- Asystent biegłego rewidenta - *Sebastian Florczyk* - Specjalista.

Badanie zasadnicze sprawozdania finansowego przeprowadzono w siedzibie Banku w dniach od 13.03.2017r. do 17.03.2017 roku. Ponadto część procedur wykonano do dnia wydania opinii.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 ust. 2 - 4 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdani finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

B. Podstawa prawna przeprowadzenia badania

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skiernewicach za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.

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

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 wytycznych etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędów lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego. Wszelkie zniekształcenia i odchylenia rozpoznane podczas badania zostały rozpoznane i udokumentowane.

Na podstawie naszego zawodowego osądu ustalono i udokumentowano progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi, wpłynęły na określenie zakresu naszego badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie finansowe jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu biegłego rewidenta wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

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

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓLDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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.

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

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

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

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

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

III. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO
ORAZ ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA:

Lp.	Pozycja	31.12.2016		31.12.2015		31.12.2014		Dynamika	
		Dys. pl.	Struktura (%)	Dys. pl.	Struktura (%)	Dys. pl.	Struktura (%)	31.12.2016 / 31.12.2015	31.12.2016 / 31.12.2014
								(%)	(%)
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 779,6	1,3%	12 762,1	1,3%	11 009,6	1,2%	0,1%	15,9%
2	Obligate popytury wystawione przez instytucje do zaopiniowania w Banku Centralnym	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Należności od sektora finansowego	224 671,5	22,5%	213 247,1	21,5%	166 545,9	18,5%	0,6%	34,0%
4	Należności od sektora niefinansowego	537 473,5	53,8%	565 946,2	57,2%	552 884,5	61,4%	-6,2%	2,5%
5	Należności od sektora budżetowego	10 246,9	1,0%	9 716,3	1,0%	10 029,9	1,1%	5,3%	-3,1%
6	Należności z tytułu obciążonych pożyczek udzielonych - otrzymanym przez członków oddziały	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Obligate popytury wystawione	173 709,4	17,4%	138 468,6	14,0%	126 113,5	14,0%	25,5%	9,8%
8	Udzielone pożyczki w jednostkach budżetowych	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Udzielone pożyczki w jednostkach samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Udzielone pożyczki w jednostkach samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Udzielone pożyczki w innych jednostkach	4 142,9	0,4%	4 081,4	0,4%	2 605,1	0,3%	1,5%	56,7%
12	Reszerwa popytury wystawione i inne aktywa finansowe	10 797,5	1,1%	13 355,4	1,3%	15 571,5	1,7%	-19,2%	-14,2%
13	Wyniki finansowe i pozostałe	30,2	0,0%	77,4	0,0%	63,2	0,0%	-61,0%	22,5%
14	Rezerwa aktywna brutto	13 705,9	1,4%	13 029,7	1,3%	11 061,6	1,2%	5,2%	17,8%
15	Inne aktywa	5 481,4	0,5%	3 640,4	0,4%	2 207,8	0,2%	50,6%	64,9%
16	Rezerwa wypłaconowa	3 491,1	0,3%	2 743,2	0,3%	2 664,8	0,3%	27,3%	2,9%
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) własny	2 278,1	0,2%	2 604,4	0,3%	x	x	-48,8%	-
18	Aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM AKTYWA		998 808,0	100,0%	980 871,2	100,0%	900 285,4	100,0%	0,9%	10,0%

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

Analiza struktury i dynamiki PASYWA:

Lp.	Nazwa	31.12.2016		31.12.2015		31.12.2014		Dynamika	
		(tys. zł)	Struktura	(tys. zł)	Struktura	(tys. zł)	Struktura	31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
			(%)		(%)		(%)	(%)	
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 827,6	0,5%	8 703,2	0,9%	8 739,9	0,9%	-44,5%	7,1%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	876 593,9	87,8%	869 304,6	87,8%	784 299,5	87,1%	0,8%	10,9%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 169,5	7,7%	9 627,5	1,0%	12 885,0	1,4%	16,0%	-25,3%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udziałem w przywróceniu wkładu	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 105,1	0,8%	8 106,2	0,8%	8 115,7	0,9%	0,0%	-0,1%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 036,3	0,6%	2 470,7	0,2%	3 630,8	0,4%	144,3%	-32,0%
9	Koszty i przepływy realizowane na cele oraz zabezpieczone	13 707,9	1,4%	12 416,9	1,3%	11 208,6	1,2%	10,4%	10,8%
10	Rezerwy	1 873,2	0,3%	2 758,7	0,3%	3 018,9	0,3%	4,2%	-8,6%
11	Zobowiązania podlegające	14 974,2	1,5%	18 101,8	1,8%	10 700,0	1,2%	-17,3%	69,2%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 521,4	1,3%	14 607,6	1,5%	20 560,8	2,3%	-14,3%	-29,0%
-	- Akcje wpłacone na kapitał (fundusz) podstawowy	x	x	x	x	4 363,5	-0,5%	x	x
-	- Akcje własne	x	x	x	x	-	-	x	x
13	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 001,6	4,5%	42 314,9	4,3%	36 932,1	4,1%	6,3%	14,6%
14	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 323,3	0,0%	- 627,2	-0,1%	100,4	0,0%	-48,5%	-724,7%
15	Przeznaczone kapitały (fundusze) rezerwowe	200,0	0,0%	200,0	0,0%	200,0	0,0%	0,0%	0,0%
16	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Zysk (strata) netto	3 120,7	0,3%	2 686,3	0,1%	5 377,2	0,6%	16,2%	-50,0%
18	Odpisy z zysku netto na celów lub obrotowego świadczenia	-	-	-	-	x	x	-	x
	RAZEM PASYWA	998 808,0	100,0%	990 871,2	100,0%	900 795,4	100,0%	0,8%	10,0%

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

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT:

Lp	Pozycja	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	Dynamika	
					31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	37 818,0	39 436,8	45 897,1	-4,10%	-14,08%
2	Koszty odsetek	11 724,0	14 823,7	19 130,1	-20,91%	-22,51%
3	Wynik z tytułu odsetek	26 094,0	24 612,6	26 767,0	6,02%	-8,05%
4	Przychody z tytułu prowizji	5 954,9	5 726,9	6 107,6	3,98%	-6,23%
5	Koszty z tytułu prowizji	586,7	455,1	358,8	28,92%	26,84%
6	Wynik z tytułu prowizji	5 368,2	5 271,8	5 748,8	1,83%	-8,30%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13,9	24,8	8,7	-43,95%	185,06%
8	Wynik na operacjach finansowych	122,7	20,7	149,4	492,75%	-86,14%
9	Wynik z pozycji wymiany	571,7	621,7	462,1	-8,04%	34,54%
10	Wynik działalności bankowej	32 170,5	30 551,6	33 136,0	5,30%	-7,80%
11	Pozostałe przychody operacyjne	479,7	301,0	308,3	59,37%	-2,37%
12	Pozostałe koszty operacyjne	411,4	187,6	285,7	119,30%	-34,34%
13	Koszty działania banku	19 370,5	21 343,0	18 439,3	-9,24%	15,75%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	999,4	1 142,6	949,8	-12,53%	20,30%
15	Opisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 622,2	12 455,8	9 305,0	1,34%	33,86%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 871,7	7 449,1	2 646,6	-34,60%	181,46%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 750,5	5 006,7	6 658,4	54,80%	-24,81%
18	Wynik z działalności operacyjnej	4 118,4	3 172,7	7 111,1	29,81%	-55,38%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0		
20	Zysk (strata) brutto	4 118,4	3 172,7	7 111,1	29,81%	-55,38%
21	Podatek dochodowy	397,7	486,4	1 733,9	103,12%	-71,95%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0		
23	Zysk (strata) netto	3 720,7	2 686,3	5 377,2	16,17%	-50,04%

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

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

Dane porównawcze za lata poprzedzające nie były przedmiotem naszego badania. Biegły rewident zamieszcza poniższe komentarze w oparciu o znajomość Banku i uzyskaną w trakcie badania wiedzę.

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

- suma bilansowa wynosiła 998 808,0 tys. zł,
- aktywa Banku zwiększyły się o 0,8%,
- saldo należności od sektora finansowego wynosiło 224 671,5 tys. zł,
- należności od sektora niefinansowego wynosiły 537 473,5 tys. zł,
- zwiększenie stanu rezerw celowych o 3 342,5 tys. zł,
- dłużne papiery wartościowe wynosiły 173 709,4 tys. zł,
- podstawowe źródła finansowania aktywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wynosiły 876 593,9 tys. zł i stanowiły 87,8 % sumy bilansowej,
- kapitał własny wynosił 60 520,4 tys. zł,
- zwiększenie salda kapitału własnego wynikało z:
 - wypracowania zysku netto badanego roku w kwocie 3 120,7 tys. zł,
 - podziału wyniku finansowego roku poprzedniego w kwocie 2 686,3 tys. zł,
 - zmiany wartości kapitału z aktualizacji wyceny o 303,9 tys. zł.
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 26 094,0 tys. zł i zwiększył się w porównaniu do roku ubiegłego o 6,02%,
- wynik prowizyjny z tytułu prowizji wyniósł 5 368,2 tys. zł
- wynik na działalności bankowej wzrósł o 1 618,9 tys. zł,
- przychody i koszty operacyjne kształtowały się na podobnym poziomie jak w roku ubiegłym,
- największą pozycję kosztów operacyjnych stanowiły koszty działania Banku 19 370,5 tys. zł w tym wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze w kwocie 12 104,4 tys. zł,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 7 750,5 tys. zł. W roku badanym Bank utworzył rezerwę celową w wysokości 4 230 tys. zł i odpis aktualizujący w wysokości 3 520,5 tys. zł.
- zysk brutto w kwocie 4 118,4 tys. zł pomniejszony został o podatek dochodowy od osób prawnych w kwocie 997,7 tys. zł w wyniku czego osiągnięto zysk netto w kwocie 3 120,7 tys. zł, który był wyższy od zysku roku poprzedniego o 16,17%.

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

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

Lp.	Wskaźniki	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
1	Suma bilansowa	x	998 807,99	990 871,20
2	Wynik finansowy netto	x	3 120,71	2 686,29
3	Stopy zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,31%	0,28%
		Średnie aktywa		
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	4,68%	4,16%
		Średnie finanse własne		8,38%
5	Współczynnik wypłacalności	x	10,27	10,80
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	54,23%	57,65%
		Aktywa brutto		61,41%
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	18,06%	13,35%
		Kredyty ogółem		7,59%
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	14,71%	8,97%
		Kredyty ogółem		5,98%
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	5,75%	5,70%
		Pasywa ogółem		5,93%
10	Udział depozytów nr 1 zgodnie w depozytach ogółem	Depozyty nr 1 zgodnie	41,87%	37,43%
		Depozyty ogółem		36,70%
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	89,10%	89,27%
		Pasywa ogółem		88,90%
12	Poziom rezerwa do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (świadczone)	22,93%	25,27%
		Kredyty zagrożone		40,61%
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	91,93%	92,29%
		Średnie aktywa		92,66%
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	4,14%	4,52%
		Średnie aktywa przychodowe		5,70%
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	91,66%	91,48%
		Średnie pasywa		90,97%
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	1,29%	1,71%
		Średnie pasywa kosztowe		2,42%
17	Margines odsetkowy	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	2,85%	2,82%
		Średnie aktywa przychodowe		3,33%
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-cia wymagalności	62,89%	68,75%
		Pasywa do 1-go m-cia wymagalności		76,05%
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	32,36%	28,64%
		Aktywa ogółem		26,02%
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	0,00%
		Wynik finansowy netto		0,00%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
zu rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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

Lp	Wskaźniki	31.12.2016r.	31.12.2015r.	31.12.2014r.
1	Średnie aktywa	994 839,60	945 833,28	868 403,41
2	Średnie fundusze własne	66 619,50	64 551,00	64 163,00
3	Kredyty ogółem	564 293,00	591 360,00	574 249,00
4	Aktywa limitu	1 040 561,00	1 025 762,00	935 158,00
5	Kredyty zagrożone	161 889,00	78952	43575
6	Kredyty stracone	83031	53034	34337
7	Kapitał własny	57 399,68	56 495,27	53 429,81
8	Pasywa ogółem	998 807,99	990 871,20	900 795,35
9	Depozyty na żądanie	372 655,00	331 113,00	293 886,00
10	Depozyty ogółem	889 944,00	884 566,00	800 806,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	23362	19954	17695
12	Średnie aktywa przychodowe	914 570,01	872 909,71	804 697,95
13	Przychody odsetkowe	37 817,97	39 436,23	45 897,12
14	Średnie pasywa kosztowe	911 909,62	865 208,87	789 991,49
15	Średnie pasywa	994 839,60	945 833,28	868 403,41
16	Koszty odsetkowe	11 723,96	14 823,68	19 130,12
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	26 094,01	24 612,56	26 767,00
18	Aktywa do 1 go m-cia zapadalności	294 363,00	294 900,00	294 702,00
19	Pasywa do 1 go m-cia wymagalności	468 040,00	428 927,00	387 488,00
20	Aktywa płynne	323 244,84	283 822,95	234 423,97
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0	0	0

Charakterystyka wybranych wskaźników:

- stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wyniosła w 2016 roku 0,31%, zaś w 2015 roku 0,28%,
- zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wyniosła 4,68%, podczas gdy w roku ubiegłym 4,16%,
- poziom rezerw do kredytów zagrożonych na 31.12.2016r. wynosił 22,93% i w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszył się o 2,35% ze względu na mniej proporcjonalny przyrost rezerw celowych w stosunku do należności zagrożonych. Zjawisko przyrostu kredytów zagrożonych należy ocenić negatywnie,
- wskaźnik kredytów straconych w 2016 roku wynosił 14,71%, podczas gdy w roku ubiegłym 8,97%,
- wskaźnik depozytów wynosił 89,10% w roku badanym i w porównaniu do 89,27% w roku 2015 stanowił spadek o 0,17 punktu procentowego,
- wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 3,42 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 54,23% i 57,65%,
- średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 91,93% w roku 2016, a 92,29% w roku 2015,
- udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2016 roku 91,66%, a w 2015 roku 91,48%,
- marża odsetkowa wzrosła w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku o 0,03 punktu procentowego i wyniosła odpowiednio 2,85% i 2,82%,

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

- luka płynności krótkoterminowej M1 wynosiła 253 313,95 tys. zł,
- współczynnik płynności krótkoterminowej M2 wynosił 4,45,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3 wynosił 1,20,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4 wynosił 1,49.

Bank spełnił wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

Odnosząc się do uwagi objaśniającej zgłoszonej w sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta zwracamy uwagę, iż obligo kredytowe należności od sektora niefinansowego na dzień bilansowy wyniosło 554.012.848,31 zł, natomiast należności zagrożone stanowiły 101.888.555,02 zł, w tym 83.030.476,99 zł w sytuacji straconej.

W roku badany poziom należności zagrożonych wzrósł o 22.936.214,61 zł, tj. 29,05%, co było w części wynikiem wykonanych zaleceń wydanych po kontroli problemowej przeprowadzonej według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz szczegółowym przeglądem portfela kredytowego wykonanego przez pracowników banku.

Utworzona rezerwa celowa na kredyty zagrożone wyniosła 23.361.387,25 zł.

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

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

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

IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

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

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

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

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości. Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Badanie przeprowadzone zostało w części metodą weryfikacyjną, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

B. Ocena systemu rachunkowości

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

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

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

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

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

C. Ocena kontroli wewnętrznej i inwentaryzacji

W Banku funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

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

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

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

D. Stosowane zasady ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2016r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wyznaczenia ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”) i wydanych na podstawie, tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

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

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

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

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

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

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

W wyniku kontroli przeprowadzonych w 2016 roku przez pracowników Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 7 grudnia 2016 roku pismem DIB/ZPK/7110/12/7/2016 Komisja Nadzoru Finansowego wydała zalecenia w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, adekwatności kapitałowej, zarządzania modelem biznesowym.

W dniu 12 stycznia 2017 roku Bank Spółdzielczy w Skierniewicach pismem ZAW/0821/48/2018 przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego harmonogram realizacji zaleceń poinspekcyjnych.

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

Realizacja zaleceń planowych jest na 2017 rok, o czym Zarząd poinformował w pkt.10 Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach.

G. Prawdopodobność ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wynoszący na dzień bilansowy 10,27% został ustalony prawidłowo zgodnie z CRR. Stwierdzenie to opieramy na przeliczeniu ilorazu funduszy własnych i aktywów ważonych ryzykiem wykazanych w formularzu COREP sporządzonym przez Bank na datę bilansową.

H. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia

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

2. Sprawozdanie z działalności Banku

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

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

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

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę: 1.338.835,50 zł.

4. Rachunek przepływów pieniężnych

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

Poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji sprawozdania.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: 1.170.218,81 zł.

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

5. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

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

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

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

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

Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2016r.

W badanym okresie nie przeprowadzono w Banku innych usług poświadczających.

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

V. INFORMACJE i UWAGI KOŃCOWE

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

Raport powinien być czytany wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skierniewicach z dnia 3 kwietnia 2017r., zawierającym opinię bez zastrzeżeń dotyczącą wyżej opisanego sprawozdania finansowego.

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

Raport zawiera 22 strony i został sporządzony w 6 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje Związek Rewizyjny.

Przeprowadzający badanie w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,

wypisanego na liście podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1671:

Kluczowy Biegły rewident

Nr w Rejestrze 18041

Jana Tychyna
Jana Tychyna

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu
Biegły rewident nr 12064
Przemysław Gabrusiewicz
Przemysław Gabrusiewicz

Poznań, dnia 3 kwietnia 2017 roku