



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

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

Warszawski Bank Spółdzielczy
w Warszawie

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2015 r.

WARSZAWA - MAJ 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Warszawskiego Banku Spółdzielczego
ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa

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 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **859 971 085,25** zł
- 3) współczynnik wypłacalności (łączy współczynnik kapitałowy) **13,95** %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **65 643 679,99** zł
 - pozostałe w kwocie **499 972 626,66** zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **7 268 201,07** zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **5 420 644,25** zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **1 269 768,68** zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

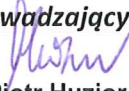
Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

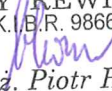
- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymaganymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866

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

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K. B. R. 9866

mgr inż. Piotr Huzior

Warszawa, dnia 18.05.2016 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za rok 2015

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	2
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	5
1. Skrócony bilans banku	5
2. Rachunek zysków i strat	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	9
3. Charakterystyka wybranych aktywów bilansu	10
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10
3.2. Należności od sektora finansowego	10
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11
3.4. Dłużne papiery wartościowe	11
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach	12
3.6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12
3.7. Inne aktywa	12
3.8. Rozliczenia międzyokresowe	12
4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu	12
4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12
4.2. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13
4.3. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13
4.4. Rezerwy	13
4.5. Zobowiązania podporządkowane	13
4.6. Kapitały własne	13
4.7. Zysk (strata) netto	14
4.8. Ocena ogólna bilansu	14
5. Prawdliwość ustalenia współczynników kapitałowych.....	14
6. Pozycje pozabilansowe	15
7. Rachunek zysków i strat	16
8. Podatek dochodowy	15
9. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych	16
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym	17
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej	17
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku	17
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	17
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	17
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	17
E. UWAGI KOŃCOWE	18

A. CZĘŚĆ OGÓLNA.

I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :
Warszawski Bank Spółdzielczy w Warszawie
2. Adres siedziby banku :
ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa
powiat: M.ST. Warszawa - woj.mazowieckie
3. **Warszawski Bank Spółdzielczy w Warszawie**
jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:
 - Oddziały Banku: Mokotów, Stare Babice, Radzymin, Marki, Kampinos, Błonie, Wołomin, Gośćfaw, Tarchomin, Bielany, Ursynów, Jelonki, Brochów, Wilanów, Okęcie, Targówek.
 - Filie Banku: Kobyłka, Marki, Izabelin, Stare Babice.
4. Podstawa prawna działalności Banku:
Warszawski Bank Spółdzielczy w Warszawie działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 19.05.2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla M.ST. Warszawy w Warszawie-XIII Wydział Gospodarczy KRS.
5. 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.
Przedmiot działania Banku obejmuje czynności sklasyfikowane według Polskiej Klasyfikacji Działalności - PKD - (65.12.A) pozostała działalność bankowa.
6. 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 - XIII Wydział Gospodarczy KRS - ostatnie postanowienie z dnia 11.09.2015 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- | | |
|--------------------|---------------|
| - w systemie REGON | 000509643 |
| - w systemie NIP | 525-00-06-176 |
| - Kod Bankowy | 80150004 |

7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:
 - Pan Czesław Swacha
 - Pan Tadeusz Węglarz
 - Pan Marcin Albinowski
 - Pan Roman Dylewski
 - Prezes Zarządu
 - Wiceprezes Zarządu
 - Wiceprezes Zarządu
 - Wiceprezes ZarząduSkład 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.

Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pan Marcin Albinowski - Wiceprezes Zarządu.

8. W związku z wejściem w życie, w 2014 roku zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2015 r. wynosiły: 89 934 326,04 zł
 - co stanowi równowartość w EURO 21 103 913,19 €.

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 31.12.2015 r.:
Fundusze własne, w tym:	89 934 326,04
Kapitał Tier I, w tym:	65 668 611,74
Kapitał podstawowy Tier I	65 668 611,74
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	24 265 714,30

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 130,40

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający rok badany.

Ciągłość bilansowa:

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2014;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Piotra Huziora (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 17.04.2015 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 15.05.2015 r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 8 811 561,54 zł

Uchwałą nr 8/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 15.05.2015 r. przeznaczono na:

- fundusz zasobowy	6 456 599,54	zł
- fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	zł
- ZFŚS	60 000,00	zł
- oprocentowanie udziałów członkowskich - dywidenda	294 962,00	zł
RAZEM:	8 811 561,54	zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2014 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 1/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 15.05.2015 r., a ponadto:

a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 25 z dnia 19.06.2015 r.

b) złożone (wysłane) zostało do:

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------------|
| - Sądu Rejonowego dla M.ST. Warszawy w Warszawie | w dniu: | 15.06.2015 r. |
| - Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie | | 21.05.2015 r. |
| - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie | | 01.06.2015 r. |

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2015 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr VI/44/2015 zawartą w dniu 01.12.2015 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 24/2015 z dnia 12.09.2015 r.
- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2015 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Piotr Huzior (nr 9866) z udziałem asystentów - Pawła Mencfelda, Katarzyny Rzewnickiej.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- badanie wstępne: od 21-03-2016 r. do 21-03-2016 r.
- badanie właściwe: od 11.04.2016 r. do 18.05.2016 r.
- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego wskazuje na brak występowania zależności, o których mowa w art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, które zgodnie z art. 15 ust. 3 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających stosuje się wyłącznie do biegłych rewidentów przeprowadzających badanie sprawozdania finansowego oraz osób mogących wywierać wpływ na to badanie.
- kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 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. Nr 77 poz. 649, z późn. zm.)

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.);
- krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce
- 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.);
- ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1443, z późn. zm.).

12. Przy badaniu sprawozdania finansowego uwzględniono:

- a) stosowane próby badawcze w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziom istotności ustalony dla badanego sprawozdania finansowego,

c) zawodowy osąd zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi.

13. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania

Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia i oświadczenia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku przedłożył także badającym oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych oraz informację o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie sporządzenia bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

14. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

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. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	TREŚĆ	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.15/r.13	r.15/r.14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	14 453,59	1,95	14 862,59	1,83	14 635,81	1,70	101,26	98,47
2.	Należności od sektora finansowego	137 019,52	18,48	143 181,53	17,68	93 540,64	10,88	68,27	65,33
3.	Należności od sektora niefinansow.	487 184,65	65,70	550 364,68	67,95	631 233,90	73,40	129,57	114,69
4.	Należności od sektora budżetowego	12 098,19	1,63	9 910,19	1,22	1 710,96	0,20	14,14	17,26
5.	Dłużne papiery wartościowe	36 167,03	4,88	33 331,33	4,12	59 971,55	6,97	165,82	179,93
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 698,27	0,63	5 198,27	0,64	5 728,16	0,67	121,92	110,19
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	16 932,77	2,28	18 731,96	2,31	12 655,18	1,47	74,74	67,56
8.	Wartości niematerialne i prawne	312,56	0,04	355,61	0,04	298,97	0,03	95,65	84,07
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	21 293,43	2,87	21 015,79	2,59	20 378,64	2,37	95,70	96,97
10.	Inne aktywa	7 081,78	0,96	7 569,44	0,93	13 699,05	1,59	193,44	180,98
11.	Rozliczenia międzyokresowe	4 262,54	0,57	5 434,35	0,67	6 118,23	0,71	143,53	112,58
x	RAZEM AKTYWA	741 504,33	100,00	809 955,75	100,00	859 971,09	100,00	115,98	106,18
II.	PASYWA								
1.	Zobow. wobec sekt.financeowego	2 952,83	0,40	2 069,14	0,26	1 305,54	0,15	44,21	63,10
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	612 199,55	82,56	653 569,49	80,69	722 691,75	84,04	118,05	110,58
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	30 688,91	4,14	48 830,42	6,03	20 225,68	2,35	65,91	41,42
4.	Zobow. z tyt. sprzedanych pap. wartośc.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zobow. z tyt. dłużnych pap. wartośc.	7 038,47	0,95	7 034,23	0,87	7 032,60	0,82	99,92	99,98
6.	Inne zobow. z tyt. instrumentów finans.	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	4 604,68	0,62	2 798,64	0,35	2 612,17	0,30	56,73	93,34
8.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 155,63	0,97	8 025,91	0,99	8 348,19	0,97	116,67	104,02
9.	Rezerwy	4 464,18	0,60	5 943,32	0,73	5 649,90	0,66	126,56	95,06
10.	Zobowiązania podporządkowane	12 000,00	1,62	12 000,00	1,48	17 000,00	1,98	141,67	141,67
11.	Kapitał (fundusz) udziałowy	1 967,80	0,27	1 966,80	0,24	1 954,70	0,23	99,33	99,38
12.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	0,20	0,00	0,20	0,00	-	-	-	-
13.	Kapitał (fundusz) zasobowy	33 053,44	4,46	50 431,02	6,23	56 889,62	6,62	172,11	112,81
14.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	1 502,47	0,20	1 975,41	0,24	492,72	0,06	32,79	24,94
15.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerwowowe	15 500,00	2,09	6 500,00	0,80	8 500,00	0,99	54,84	130,77
16.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Zysk (strata) netto	8 376,59	1,13	8 811,56	1,09	7 268,20	0,85	86,77	82,48
x	RAZEM PASYWA	741 504,33	100,00	809 955,75	100,00	859 971,09	100,00	115,98	106,18

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	TREŚĆ	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.15/r.13	r.15/r.14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	41 900,69	79,32	43 021,69	80,60	41 497,59	72,47	99,04	96,46
2.	Koszty z tytułu odsetek	16 067,20	38,36	13 636,75	32,43	12 346,89	25,57	76,85	90,54
3.	Wynik z tytułu odsetek	25 833,49	x	29 384,93	x	29 150,70	x	112,84	99,20
4.	Przychody z tytułu prowizji	5 768,50	10,92	6 763,31	12,67	7 298,12	12,75	126,52	107,91
5.	Koszty z tytułu prowizji	443,23	1,06	425,63	1,01	603,36	1,25	136,13	141,75
6.	Wynik z tytułu prowizji	5 325,27	x	6 337,67	x	6 694,76	x	125,72	105,63
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wart.i innych instr.finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Wynik na operacjach finansowych	815,12	x	69,91	x	990,55	x	121,52	1 416,83
	a) przychody	39,27	0,07	182,74	0,34	1 097,67	1,92	2 795,20	600,68
	b)koszty	854,39	2,04	112,82	0,27	107,12	0,22	12,54	94,94
9.	Wynik z pozycji wymiany	331,45	x	295,52	x	399,83	x	120,63	135,29
	a) przychody	405,54	0,77	381,46	0,71	428,70	0,75	105,71	112,38
	b)koszty	74,09	0,18	85,94	0,20	28,87	0,06	38,97	33,60
10.	Wynik na działalności bankowej	30 675,09	x	36 088,04	x	37 235,83	x	121,39	103,18
11.	Pozostałe przychody operacyjne	1 838,85	3,48	423,74	0,79	677,83	1,18	36,86	159,97
12.	Pozostałe koszty operacyjne	762,10	1,82	703,31	1,67	2 669,07	5,53	350,23	379,50
13.	Koszty działania banku	15 044,18	35,92	15 857,82	37,72	19 024,81	39,40	126,46	119,97
14.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i prawn.	1 768,81	4,22	1 843,66	4,38	1 936,97	4,01	109,51	105,06

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 869,02	16,40	9 379,77	22,31	11 570,96	23,96	168,45	123,36
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 868,95	5,43	2 601,08	4,87	6 259,53	10,93	218,18	240,65
17.	Różnica wartości rezerw	4 000,07	x	6 778,69	x	5 311,43	x	132,78	78,35
18.	Wynik na działalności operacyjnej	10 938,78	x	11 328,30	x	8 971,39	x	82,01	79,19
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	-	x	-	x	-	x	-	-
	a) zyski nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) straty nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Wynik finansowy brutto	10 938,78	x	11 328,30	x	8 971,39	x	82,01	79,19
21.	Podatek dochodowy	2 562,19	x	2 516,74	x	1 703,19	x	66,47	67,67
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	-	x	-	x	-	x	-	-
24.	Wynik finansowy netto	8 376,59	x	8 811,56	x	7 268,20	x	86,77	82,48
I.	Razem przychody	52 821,79	100,00	53 374,01	100,00	57 259,44	100,00	108,40	107,28
II.	Razem koszty	41 883,01	100,00	42 045,71	100,00	48 288,05	100,00	115,29	114,85
III.	Zysk (strata) brutto	10 938,78		11 328,30		8 971,39		82,01	79,19

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2013 r.	2014 r.	2015 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	741 504,33	809 955,75	859 971,09	115,98	106,18
2.	Suma bilansowa - brutto	781 152,79	853 149,23	910 365,61	116,54	106,71
3.	Wynik działalności bankowej	30 675,09	36 088,04	37 235,83	121,39	103,18
4.	Wynik finansowy netto	8 376,59	8 811,56	7 268,20	86,77	82,48
5.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR (lata poprzednie wg Prawa Bankowego)	74 487,83	81 915,35	89 934,33	120,74	109,79
6.	Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy)	12,84	14,11	13,95	108,64	98,87
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	17,41	17,50	14,44	82,96	82,53
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	11,25	10,76	8,08	71,87	75,13
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kred.ogółem)	6,98	7,21	8,38	120,16	116,29
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)	65,57	66,48	71,27	108,68	107,20
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)	4,10	5,00	5,28	128,65	105,68
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne*100/ suma bilansowa - netto)	10,05	10,11	10,46	104,10	103,40
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)	45,16	39,82	35,92	79,53	90,20
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem*100/suma bilansowa - netto)	96,70	86,34	86,04	88,98	99,66
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym (majątek trwały netto*100:fundusze własne)	28,59	25,66	22,66	79,27	88,32
16.	Udział aktywów dochodowych (średni stan aktywów dochod.*100/suma bilansowa - brutto)	82,86	85,07	86,89	104,86	102,13
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych (przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)	6,47	5,93	5,25	81,04	88,51
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych*100/suma bilansowa - brutto)	75,83	77,41	81,59	107,60	105,40
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek*100:średni stan pasywów kosztowych)	2,71	2,06	1,66	61,28	80,50
20.	Nadzorcza miara płynności M1	35 961,75	31 575,73	23 786,97	66,15	75,33
21.	Nadzorcza miara płynności M2	1,56	1,29	1,23	78,85	95,35
22.	Nadzorcze miary płynności M3	2,35	2,47	2,29	97,45	92,71
23.	Nadzorcze miary płynności M4	1,23	1,22	1,16	94,31	95,08

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego to jest na dzień 31.12.2015 r., w porównaniu do poprzednich dwóch lat przedstawiają się następująco:

- Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: 859 971 085,25 zł
i uległa:
 - zwiększeniu o 15,98 % do wielkości z 2013 r.
 - zwiększeniu o 6,18 % do wielkości z 2014 r.
- Bank swoją działalność na dzień 31.12.2015 r. zamknął zyskiem netto w wysokości: 7 268 201,07 zł
który uległ:
 - spadkowi o -13,23 % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -17,52 % do wielkości z 2014 r.
- Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom 71,27 %
i uległ:
 - wzrostowi o 8,68 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - wzrostowi o 7,2 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2015 r. stanowiły: 8,38 %

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. 00-561 Warszawa ul. Mokotowska 14

a ich wskaźnik uległ:

- wzrostowi o 20,16 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- wzrostowi o 16,29 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- 5. Fundusze własne Banku:
udział funduszy w pasywach ogółem stanowił i uległ: 7,89 %
 - wzrostowi o 4,1 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - wzrostowi o 3,4 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- 6. Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom i uległa: 5,25 %
 - spadkowi o -18,96 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -11,49 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- 7. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom i uległy: 1,66 %
 - spadkowi o -38,72 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -19,5 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- 8. Rentowność brutto Banku w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom i uległa: 18,58 %
 - spadkowi o -28,87 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -31,03 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- 9. Marża operacyjna osiągnęła poziom i uległa: 3,58 %
 - spadkowi o -4,71 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -7,21 pkt. % do wielkości z 2014 r.
- 10. Nadzorcze miary płynności wyliczone zgodnie z Uchwałą 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF nr 8, poz. 40) wg stanu na 31.12.2015 r. były zachowane i wynosiły:
 - luka płynności krótkoterminowej - M1 23786,97
 - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 1,23
 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - M3 2,29
 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 1,16

Zagrożenie kontynuacji działalności

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2015 rok, w tym analizy sytuacji finansowej Banku nie stwierdzono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania działania, bądź też ograniczenia dotychczasowej jego działalności.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Sporządzony na dzień 31.12.2015 roku bilans wykazuje:

a) aktywa i pasywa w wysokości	859 971 085,25 zł
b) współczynnik wypłacalności (łącznie współczynnik kapitałowy) w wysokości	13,95 %
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane kwocie	65 643 679,99 zł
- pozostałe w kwocie	499 972 626,66 zł
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	7 268 201,07 zł
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:	
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	5 420 644,25 zł
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:	
- wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę	1 269 768,68 zł

2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, systemu kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.

1) Prawdliwość stosowanych zasad rachunkowości

Na podstawie badanych dokumentów stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, tj. rzetelnie, bezbłędnie, sprawdzalnie i bieżąco. Księgi rachunkowe są przechowywane w należyty sposób i chronione przed niedozwolonymi zmianami, uszkodzeniem lub zniszczeniem.

Operacje gospodarcze ewidencjonowane są w księgach rachunkowych w porządku chronologicznym i systematycznym.

Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie dowodów księgowych. Dowody księgowe spełniają wymogi określone przepisami art. 21 ustawy o rachunkowości, tj. dowody ujęte w księgach są poprzedzone kontrolą, akceptacją i dekretacją przez osoby wyznaczone do dokonania takiej kontroli.

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów w księgach rachunkowych są prawidłowo układane i archiwizowane.

Stosowane zasady rachunkowości zgodne są z przepisami ustawy o rachunkowości. Zasady rachunkowości obowiązujące od dnia 01.01.2014 r. zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 204/2013 z dnia 30.12.2013 r.

Bank posiada Zakładowy Plan Kont, który zawiera wykaz kont syntetycznych i analitycznych aktualnie stosowanych przez Bank. Konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację klientów jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego wrywkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

2) Inwentaryzacja

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana Zarządzeniem Prezesa nr 25/2015 z dnia 01.12.2015 r.

Kluczowy biegły rewident nie obserwował spisu z natury.

Przedstawiona kluczowemu biegłemu rewidentowi dokumentacja z inwentaryzacji (uchwała, protokoły inwentaryzacyjne, arkusze spisowe) pozwala uznać przeprowadzoną inwentaryzację i jej udokumentowanie za ogólnie prawidłowe.

3) Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości 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.

4) Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- norm koncentracji określonych w art. 71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r.;
- zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka - zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. (Dz. Urz. KNF z 2010 roku Nr 2, poz. 11, z późn. zm.)

3. Charakterystyka wybranych aktywów bilansu.

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2015 r. wynoszą: **14 635 806,88**

i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych i znaków pieniężnych w walucie wymiennej w kasach Banku, oraz krajowych znaków pieniężnych w bankomatach Banku.

Wykazany w bilansie stan gotówki jest zgodny z prowadzoną ewidencją i właściwie udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas przeprowadzonych 31.12.2015 r. Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich, natomiast waluty obce w przeliczeniu na złote polskie po średnim kursie NBP z dnia 31.12.2015

Saldo wiarygodne.

3.2. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

93 540 637,65 zł

z tego :

1) w rachunku bieżącym:

36 721 157,24 zł

2) terminowe:

56 819 480,41 zł

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w BPS S.A. w Warszawie wg stanu na 31.12.2015 r. stanowiły 11% sumy aktywów.

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2015 roku w drodze potwierdzenia sald.

3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2015 r. wynoszą:	632 944 860,16 zł
i dotyczą:	
1) należności od sektora niefinansowego w kwocie	631 233 898,10 zł
z tego:	
a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o :	595 035 379,08 zł
- rezerwę celową	278 495,08 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	5 547 054,23 zł
b) kredyty w sytuacji zagrożonej	45 858 764,20 zł
pomniejszone o :	
- rezerwę celową na kredyty zagrożone	12 793 488,76 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	531 847,94 zł
c) odsetki od kredytów	9 490 640,83 zł
2) należności od sektora budżetowego	1 710 962,06 zł
z tego:	
a) kredyty i należności	1 617 332,84 zł
b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych	99 813,53 zł
c) prowizje dotyczących ESP do rozliczenia w czasie	6 511,24 zł
d) odsetki od kredytów	326,93 zł

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2015 r. wynikają z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzone zostały imiennymi inwentarzami.

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2015 r. wynikające z art. 71 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz kwalifikacji kredytów były zachowane.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek i prowizji nieprawidłowości nie stwierdzono. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

3.4. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2015 r. wynoszą:	59 971 549,83 zł
i dotyczą:	
a) banków	12 679 459,21 zł
- wartość nominalna skorygowana o premię/dyskonto	12 605 427,40 zł
- należne odsetki	74 031,81 zł
b) Skarbu Państwa i budżetu terenowego	46 271 970,08 zł
- wartość nominalna skorygowana o premię/dyskonto	45 922 632,83 zł
- należne odsetki	349 337,25 zł
c) pozostałe	1 020 120,54 zł
- wartość nominalna	1 000 000,00 zł
- należne odsetki	20 120,54 zł

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. 00-561 Warszawa ul. Mokotowska 14
Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych.
Saldo wiarygodne.

3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.

Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2015 r. wynoszą:	5 728 158,09	zł
i dotyczą:		
- akcji w Banku Zrzeszającym tj. BPS S.A. w Warszawie	5 226 542,90	zł
- akcji w pozostałych instytucjach finansowych	81 989,69	zł
- innych udziałów lub akcji	419 625,50	zł
W okresie badanym wielkość udziałów uległa zwiększeniu o	529 884,53	zł
Udziały oraz akcje potwierdzone pisemnie, zostały wykazane zgodnie z ewidencją księgową.		

3.6. Pozostałe papiery wartościowe.

Pozostałe papiery wartościowe na 31.12.2015 r. wynoszą:	12 655 183,62	zł
i dotyczą:		
- jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikatów inwestycyjnych		
Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.		

3.7. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2015 r. wynoszą:	13 699 051,76	zł
i dotyczą należności do otrzymania z rozliczeń różnych.		
Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.		

3.8. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2015 r. wynoszą:	6 118 227,45	zł
i dotyczą:		
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 475 687,00	zł
b) pozostałych rozliczeń międzyokresowych	642 540,45	zł
Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.		
Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.		

4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu.

4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego na 31.12.2015 r. wynoszą:	742 917 431,51	zł
z tego :		
1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	722 691 752,69	zł
a) rachunki oszczędnościowe:	494 866 458,76	zł
b) pozostałe:	227 825 293,93	zł
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 225 678,82	zł

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazane zostały na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty. Przyjęta wycena nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2015 roku .

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.2. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Fundusze specjalne i inne zobowiązania na dzień 31.12.2015 r.

wynoszą :	2 612 171,98 zł
i dotyczą:	
- funduszy specjalnych	388 977,80 zł
- rozrachunków międzybankowych	983 412,87 zł
- pozostałych rozliczeń	1 239 781,31 zł

Salda powyżej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się za realne.

4.3. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2015 r. wynoszą:

	8 348 191,27 zł
i dotyczą:	
- przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych	8 348 191,27 zł

Salda powyżej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się za realne.

4.4. Rezerwy.

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie

stanowią utworzone rezerwy:

a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych	440 821,00 zł
b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalno-rentowych	581 594,68 zł
c) na ryzyko ogólne	4 500 000,00 zł
d) na pozostałe zobowiązania	127 488,36 zł

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.5. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2015 r. wynoszą:

17 000 000,00 zł

4.6. Kapitały własne.

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem

75 105 238,95 zł

z tego :

4.6.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	1 954 700,00 zł
4.6.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	0,00 zł
4.6.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	56 889 621,14 zł
4.6.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	492 716,74 zł
4.6.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 500 000,00 zł
4.6.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł
4.6.7. Zysk netto roku obrotowego	7 268 201,07 zł

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji zmian stanu funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzono, że wykazany zarówno w pasywach bilansu jak i w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym stan funduszy jest zgodny z ewidencją księgową. Zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika z zapisów Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 53 Statutu Banku. Na koniec grudnia 2015 r. Bank zrzeszał 748 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 748 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 11 Statutu Banku jeden udział wynosi 100,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz udziałowy netto uległ zmianie (zmniejszeniu) o

-11 900,00 zł

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów

24 800,00 zł

- wypłat i przebiegowań na zobowiązania udziałów wypowiedzianych

36 700,00 zł

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz zasobowy zwiększył się o

6 458 599,54 zł

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego

2 000,00 zł

- podziału nadwyżki bilansowej za 2014 r.

6 456 599,54 zł

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny zmniejszył się o

-1 482 694,82 zł

- z tytułu przeszacowania wartości aktywów finansowych

W porównaniu do stanu na początek roku fundusze rezerwowe zwiększyły się o

2 000 000,00 zł

- z podziału nadwyżki bilansowej

4.7. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. - 31.12.2015 r. i stanowi na dzień 31.12.2015 r.

zysk netto w kwocie

7 268 201,07 zł

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.

4.8. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2015 roku zgodne są z ewidencją księgową i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione,
- ewidencja analityczna właściwie uszczegółowiona umożliwia poprawne sporządzenie bilansu,
- salda wykazane w bilansie są realne.

5. Prawidłowość ustalenia współczynników kapitałowych.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że:

a) Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) Banku

na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosi:

13,95 %

- zgodnie z Rozporządzeniem CRR wymagana minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego

8,00 %

- minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF do 31.12.2015 r.

12,00 %

- minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF od 01.01.2016 r.

13,25 %

b) Współczynnik kapitału Tier 1 wynosi:	10,19 %
- zgodnie z Rozporządzeniem CRR wymagana minimalna wartość współczynnika kapitału Tier 1	6,00 %
- minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF do 31.12.2015 r.	9,00 %
- minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF od 01.01.2016 r.	10,25 %
c) Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosi:	10,19 %
- zgodnie z Rozporządzeniem CRR wymagana minimalna wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier 1	4,50 %

Z wyliczeń powyższych współczynników kapitałowych wynika, że posiadany przez Bank kapitał własny na 31.12.2015 r. jest wystarczający do skali ponoszonego ryzyka przez Bank. Nadwyżka współczynnika wypłacalności (łącznego współczynnika kapitałowego) ponad 12% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia zagrożenia kontynuacji działalności.

Współczynniki kapitałowe ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych
- 2) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe
- 3) uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Dla potrzeb wyliczenia współczynników kapitałowych Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne.

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Rozporządzenia CRR.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;
- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzono prawidłowość ustalenia i prezentacji współczynników kapitałowych Banku w sprawozdaniu finansowym według stanu na 31.12.2015 r.

6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2015 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych	55 643 679,99	zł
b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych	10 000 000,00	zł
c) pozostałych	499 972 626,66	zł

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	46 599 076,37	zł
- zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	9 044 603,62	zł

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie	10 000 000,00	zł
-----------------------------------------------	---------------	----

Pozostałe w kwocie

499 972 626,66 zł

Pozycje wynikają z prawidłowych zapisów księgowych.



7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	57 259 440,19 zł
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	48 288 052,12 zł
7.3. Zysk brutto	8 971 388,07 zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2015 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "Analiza sytuacji Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

Na podstawie dokonanej w sposób wrywkowy weryfikacji poszczególnych ich tytułów stwierdzono, że:

- Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych.
- W wyniku badania zostały przez kluczowego biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- Zarząd Banku ustalił w Polityce (zasadach) rachunkowości:
 - zasady naliczania i pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
 - zasady naliczania i zapłaty odsetek od depozytów.
- Przyjęto zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zasady ewidencji przychodów i kosztów oraz zasady ustalania wyniku finansowego, zachowując przy jego ustalaniu zasady memoriału i współmierności.
- Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji naliczania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz odsetek od depozytów stosowane były w Banku w sposób ciągły i zostały uwzględnione przy ustaleniu podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych.
- Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.
- W innych kosztach działania Banku, w tym z tytułu rozliczeń budżetowych, na badanej próbie nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

8. Podatek dochodowy.

1 Przychody ogółem z ewidencji	57 259 440,19 zł
2 Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	9 597 977,53 zł
3 Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	13 223 113,83 zł
4 Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	53 634 303,89 zł
5 Koszty i straty ogółem z ewidencji	48 288 052,12 zł
6 Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	7 830 362,91 zł
7 Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	15 941 214,60 zł
8 Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	40 177 200,43 zł
9 Dochód (4 – 8)	13 457 103,46 zł
10 Odliczenia od dochodu	25 100,00 zł
11 Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	13 432 003,46 zł
12 Podatek należny wg stawki 19%	2 552 081,00 zł
13 Odroczony podatek dochodowy	-848 894,00 zł
14 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	1 703 187,00 zł

9. Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

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

Dane wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat, a poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji.

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości **1 269 768,68 zł** złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-639 494,86 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 243 179,64 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	3 152 443,18 zł

10. 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.

11. 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 2015 rok.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2015 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.

1. 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.

2. 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.

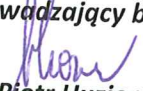
Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

E. UWAGI KOŃCOWE.

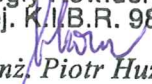
1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej „Opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego”.
3. Niniejszy raport zawiera 18 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
 - a) bilans na dzień 31.12.2015 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2015 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2015 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2015 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2015 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866

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

Warszawa, dnia 18.05.2016 r.

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

mgr inż. Piotr Huzior