



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

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

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2014 r.

WARSZAWA - MARZEC 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Hexa Banku Spółdzielczego**

ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej na które składa się:

- | | | |
|---|-----------------------|-----------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 302 872 746,98 | zł |
| 3) współczynnik wypłacalności | 16,98 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 26 049 396,68 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 151 225 528,03 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 3 171 056,88 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 3 476 714,93 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 4 089 368,90 | 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;
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589, z późn. zm.);
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.);

- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1443).

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 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi 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:**

Andrzej Bańkowski

Nr rej. KIBR: 12573

BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. K.I.B.R. 12573

A. Bańkowski
Andrzej Bańkowski

Warszawa, dnia 05-03-2015 r.

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



CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za rok 2014

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	5
1. Skrócony bilans banku	6
2. Rachunek zysków i strat	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli	
2. wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	9
3. Charakterystyka poszczególnych 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. Majątek trwały	12
3.8. Inne aktywa	12
3.9. Rozliczenia międzyokresowe	12
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu	13
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	13
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13
4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	13
4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	13
4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13
4.6. Rezerwy	14
4.7. Zobowiązania podporządkowane	14
4.8. Kapitały własne	14
4.9. Zysk (strata) netto	15
4.10. Ocena ogólna bilansu	15
5. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności	15
6. Pozycje pozabilansowe	15
7. Rachunek zysków i strat	16
8. Podatek dochodowy	16
9. Prawidłowość rachunku przepływów pieniężnych	17
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 ZAGADNIEN 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 :

Hexa Bank Spółdzielczy

2. Adres siedziby banku :

ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna

powiat: łomżyński - woj.podlaskie

3. Hexa Bank Spółdzielczy

jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:

- Oddziały Banku w Stawiskach, Wiźnie, Łomży, Białymstoku.
- Filię Banku w Łomży
- Punkt Obsługi Klienta w Łomży

4. Podstawa prawna działalności Banku:

Hexa Bank Spółdzielczy działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 25-06-2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Białymstoku-XII Wydział Gospodarczy KRS w Białymstoku.

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 - oprócz bankowej działalności podstawowej sklasyfikowanej według Polskiej Klasyfikacji Działalności - PKD - (64.19.Z), obejmuje inne czynności:

- a) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (64.99.Z);
- b) pozostała finansowa działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (66.19.Z);
- c) działalność związana z zarządzaniem funduszami - (66.30.Z);
- d) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - (68.10.Z);
- e) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z);
- f) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne - (66.29.Z).

6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000116820 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku - XII Wydział Gospodarczy KRS w Białymstoku - ostatnie postanowienie z dnia 19-05-2014 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000494048
- w systemie NIP	718-00-06-343
- Kod Bankowy	87620009

7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- Pan Piotr Kaczyński - Prezes Zarządu
- Pani Elżbieta Piwowarska - Wiceprezes Zarządu
- Pan Robert Stanisław Jurek - Wiceprezes Zarządu

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Zarząd Banku korzystając z zapisów art.4 ust.5 Ustawy o rachunkowości przeniósł obowiązki w zakresie rachunkowości na inną osobę.

Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pani Irena

Romanowska - Główny Księgowy.

8. W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe 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 2014 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 31.12.2014 r. wynosiły: 30 616 808,87 zł
 - co stanowi równowartość w EURO 7 183 166,10 €.
 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 31.12.2014 r.:
Fundusze własne, w tym:	30 616 808,87
Kapitał Tier I, w tym:	23 711 003,02
Kapitał podstawowy Tier I	21 533 067,08
Kapitał dodatkowy Tier I	2 177 935,94
Kapitał Tier II	6 905 805,85

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 70,00
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 2013;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Zenobiusza Zawiszę (nr 6682) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 12-03-2014 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 24-04-2014 r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 1 765 134,30 zł
 Uchwałą nr 9/2014 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 24-04-2014 r. przeznaczono na:
 - fundusz zasobowy 1 675 134,30 zł
 - fundusz ogólnego ryzyka 90 000,00 zł
RAZEM: 1 765 134,30 zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2013 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 3/2014 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 24-04-2014 r., a ponadto:

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 17 z dnia 02-06-2014 r.
- b) złożone (wysłane) zostało do: w dniu:
- Krajowego Rejestru Sądowego Białymstoku 08-05-2014 r.
 - Komisji Nadzoru Finansowego Warszawie 06-05-2014 r.
 - Podlaskiego Urzędu Skarbowego Białymstoku 06-05-2014 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2014 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr IV/32/2014 zawartą w dniu 12-08-2014 r.; pomiędzy: Hexa 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 Hexa Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 6/4/221/2014.

- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2014 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Andrzej Bańkowski (nr 12573) z udziałem asystentów - Bogdana Kołoty, Michała Kołoty.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 23-02-2015 r. do 05-03-2015 r.

- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystenci przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. 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 (Dz. U. Nr 235, poz. 1589, z późn. zm.);
- 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 2012 r. poz.1376, z późn. zm.);
- ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1443).

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.	T RE ŚĆ	2012 r.		2013 r.		2014 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.14/r.12	r.14/r.13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	2 160,38	1,11	2 409,31	1,01	2 719,81	0,90	125,90	112,89
2.	Należności od sektora finansowego	32 494,40	16,76	54 022,99	22,73	50 597,00	16,71	155,71	93,66
3.	Należności od sektora niefinansow.	143 974,50	74,24	163 937,23	68,97	203 518,30	67,20	141,36	124,14
4.	Należności od sektora budżetowego	2 276,61	1,17	930,43	0,39	656,96	0,22	28,86	70,61
5.	Dłużne papiery wartościowe	6 328,48	3,26	9 182,01	3,86	25 818,24	8,52	407,97	281,18
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 977,77	1,02	2 474,97	1,04	3 199,97	1,06	161,80	129,29
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	11 449,44	3,78	-	-
8.	Wartości niematerialne i prawne	54,77	0,03	50,47	0,02	81,46	0,03	148,74	161,41
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 666,61	1,89	3 767,07	1,58	3 592,06	1,19	97,97	95,35
10.	Inne aktywa	243,28	0,13	185,51	0,08	241,10	0,08	99,10	129,97
11.	Rozliczenia międzyokresowe	752,44	0,39	745,45	0,31	998,40	0,33	132,69	133,99
x	RAZEM AKTYWA	193 929,23	100,00	237 705,43	100,00	302 872,75	100,00	156,18	127,42
II.	PASYWA								
1.	Zobow. wobec sekt.financeowego	7 083,17	3,65	8 462,04	3,56	7 086,88	2,34	100,05	83,75
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	151 317,64	78,03	189 201,59	79,59	247 334,68	81,66	163,45	130,73
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	9 801,92	5,05	11 719,86	4,93	11 047,89	3,65	112,71	94,27
4.	Zobow. z tyt. sprzedanych pap. wartość.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zobow. z tyt. dłużnych pap. wartość.	4 016,48	2,07	4 012,92	1,69	4 011,52	1,32	99,88	99,97
6.	Inne zobow. z tyt. instrumentów finans.	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	755,47	0,39	759,51	0,32	702,55	0,23	93,00	92,50
8.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	362,31	0,19	897,50	0,38	978,99	0,32	270,21	109,08
9.	Rezerwy	657,87	0,34	943,00	0,40	1 524,51	0,50	231,74	161,67
10.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	5 000,00	1,65	-	-
11.	Kapitał (fundusz) udziałowy	523,40	0,27	488,40	0,21	478,40	0,16	91,40	97,95
12.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	2,10	0,00	0,08	0,00	-	-	-	-
13.	Kapitał (fundusz) zasobowy	15 603,65	8,05	18 174,84	7,65	19 850,12	6,55	127,21	109,22
14.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	203,40	0,10	269,96	0,11	585,40	0,19	287,80	216,85
15.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerwowowe	920,75	0,47	1 010,75	0,43	1 100,75	0,36	119,55	108,90
16.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Zysk (strata) netto	2 685,27	1,38	1 765,13	0,74	3 171,06	1,05	118,09	179,65
x	RAZEM PASYWA	193 929,23	100,00	237 705,43	100,00	302 872,75	100,00	156,18	127,42

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	T RE ŚĆ	2012 r.		2013 r.		2014 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.14/r.12	r.14/r.13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	14 645,06	85,59	13 811,64	83,14	15 321,73	78,35	104,62	110,93
2.	Koszty z tytułu odsetek	6 686,64	48,83	5 786,99	40,64	6 148,41	39,18	91,95	106,25
3.	Wynik z tytułu odsetek	7 958,42	x	8 024,64	x	9 173,32	x	115,27	114,31
4.	Przychody z tytułu prowizji	1 766,93	10,33	1 991,51	11,99	2 295,36	11,74	129,91	115,26
5.	Koszty z tytułu prowizji	108,43	0,79	120,03	0,84	89,64	0,57	82,67	74,68
6.	Wynik z tytułu prowizji	1 658,50	x	1 871,48	x	2 205,73	x	133,00	117,86
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wart.i innych instr.finansowych	81,55	0,48	50,00	0,30	-	-	-	-
8.	Wynik na operacjach finansowych	261,41	x	225,05	x	277,38	x	106,11	123,25
	a) przychody	5,12	0,03	-	-	478,67	2,45	9 351,33	-
	b)koszty	266,53	1,95	225,05	1,58	201,29	1,28	75,52	89,44
9.	Wynik z pozycji wymiany	0,71	x	19,93	x	19,16	x	2 708,83	96,15
	a) przychody	-	-	19,93	0,12	22,89	0,12	-	114,88
	b)koszty	0,71	0,01	-	-	3,73	0,02	527,62	-
10.	Wynik na działalności bankowej	9 436,35	x	9 741,00	x	11 675,59	x	123,73	119,86
11.	Pozostałe przychody operacyjne	331,50	1,34	167,97	1,01	399,09	2,04	120,39	237,60
12.	Pozostałe koszty operacyjne	108,93	0,80	17,95	0,13	58,05	0,37	53,29	323,42
13.	Koszty działania banku	5 262,72	38,43	5 886,99	41,34	6 392,84	40,74	121,47	108,59
14.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i praw.	315,12	2,30	417,73	2,93	407,35	2,60	129,27	97,51

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	944,36	6,90	1 784,26	12,53	2 390,69	15,24	253,16	133,99
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	279,60	1,63	570,90	3,44	1 037,80	5,31	371,17	181,78
17.	Różnica wartości rezerw	664,75	x	1 213,36	x	1 352,89	x	203,52	111,50
18.	Wynik na działalności operacyjnej	3 416,32	x	2 372,94	x	3 863,56	x	113,09	162,82
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	-	x	-	x	-	x	-	-
	a) zyski nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) straty nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Wynik finansowy brutto	3 416,32	x	2 372,94	x	3 863,56	x	113,09	162,82
21.	Podatek dochodowy	731,06	x	607,81	x	692,51	x	94,73	113,94
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	-	x	-	x	-	x	-	-
24.	Wynik finansowy netto	2 685,27	x	1 765,13	x	3 171,06	x	118,09	179,65
I.	Razem przychody	17 109,76	100,00	16 611,94	100,00	19 555,55	100,00	114,29	117,72
II.	Razem koszty	13 693,43	100,00	14 239,00	100,00	15 691,99	100,00	114,59	110,20
III.	Zysk (strata) brutto	3 416,32		2 372,94		3 863,56		113,09	162,82

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2012 r.	2013 r.	2014 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	193 929,23	237 705,43	302 872,75	156,18	127,42
2.	Suma bilansowa - brutto	199 058,74	244 417,27	310 969,57	156,22	127,23
3.	Wynik działalności bankowej	9 436,35	9 741,00	11 675,59	123,73	119,86
4.	Wynik finansowy netto	2 685,27	1 765,13	3 171,06	118,09	179,65
5.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR (lata poprzednie wg Prawa Bankowego)	20 392,90	22 669,52	30 616,81	150,13	135,06
6.	Współczynnik wypłacalności wg COREP	11,54	12,68	16,98	147,14	133,91
7.	Wskaźnik zyskowności <i>(zysk netto * 100 / przychody z odsetek + prowizji + akcji + udziałów + innych pap. wart. + wynik na operac. finans. + pozyc. wymiary)</i>	16,28	11,12	17,50	107,59	157,38
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych <i>(zysk netto * 100 / kapitał/fundusz) własny)</i>	13,17	7,79	10,36	78,66	133,02
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty poniżej stand. + wątpliwe + stracone * 100 / kred. ogółem)</i>	2,51	2,67	2,59	103,10	96,77
10.	Wskaźnik kredytowania <i>(kredyty ogółem (obligo) * 100 / suma bilansowa - brutto)</i>	74,42	69,95	67,96	91,32	97,16
11.	Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredyty stracone * 100 / kredyty ogółem - obligo)</i>	1,93	2,21	1,78	92,24	80,38
12.	Wskaźnik kapitału własnego <i>(fundusze własne * 100 / suma bilansowa - netto)</i>	10,52	9,54	10,11	96,13	106,00
13.	Wskaźnik stabilności <i>(depozyty na żądanie * 100 / depozyty ogółem - kapitał)</i>	38,09	35,68	32,95	86,51	92,35
14.	Wskaźnik depozytów <i>(depozyty ogółem * 100 / suma bilansowa - netto)</i>	85,98	87,65	84,83	98,66	96,78
15.	Wskaźnik pokrycia mająt. trwałego kapitałem własnym <i>(majątek trwały netto * 100 / fundusze własne)</i>	17,98	16,62	11,73	65,25	70,60
16.	Udział aktywów dochodowych <i>(średni stan aktywów dochod. * 100 / suma bilansowa - brutto)</i>	87,16	85,27	84,54	97,00	99,14
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>(przychody z odsetek * 100 / średni stan aktyw. dochodowych)</i>	8,44	6,63	5,83	69,04	87,95
18.	Udział pasywów pracujących <i>(średni stan pasywów kosztowych * 100 / suma bilansowa - brutto)</i>	80,00	78,58	78,44	98,06	99,82
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących <i>(koszty odsetek * 100 / średni stan pasywów kosztowych)</i>	4,20	3,01	2,52	60,02	83,65
23.	Nadzorcza miara płynności M1	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00
24.	Nadzorcza miara płynności M2	2,73	0,00	0,00	0,00	0,00
23.	Nadzorcza miara płynności M1	0,00	13 450,57	10 418,55	0,00	77,46
24.	Nadzorcza miara płynności M2	0,00	1,37	1,22	0,00	89,05
25.	Nadzorcze miary płynności M3	0,00	1,65	2,04	0,00	123,64
26.	Nadzorcze miary płynności M4	0,00	1,11	1,13	0,00	101,80

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego to jest na dzień 31.12.2014 r., w porównaniu do poprzednich dwóch lat przedstawiają się następująco:

- Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: 302 872 746,98 zł i uległa:
- zwiększeniu o 56,18 % do wielkości z 2012 r.

- zwiększeniu o 27,42 % do wielkości z 2013 r.	
2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2014 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:	3 171 056,88 zł
który uległ:	
- wzrostowi o 18,09 % do wielkości z 2012 r.	
- wzrostowi o 79,65 % do wielkości z 2013 r.	
3. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom i uległ:	67,96 %
- spadkowi o -8,68 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- spadkowi o -2,84 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
4. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2014 r. stanowiły:	2,59 %
a ich wskaźnik uległ:	
- wzrostowi o 3,1 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- spadkowi o -3,23 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
5. Fundusze własne Banku:	
udział funduszy w pasywach ogółem stanowił i uległ:	7,27 %
- spadkowi o -3,87 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- wzrostowi o 6 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
6. Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom i uległa:	5,83 %
- spadkowi o -30,96 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- spadkowi o -12,05 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
7. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom i uległy:	2,52 %
- spadkowi o -39,98 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- spadkowi o -16,35 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
7. Rentowność brutto Banku w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom:	24,62 %
i uległa:	
- spadkowi o -1,32 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- wzrostowi o 47,69 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
9. Marża operacyjna osiągnęła poziom i uległa:	3,31 %
- spadkowi o -22,03 pkt. % do wielkości z 2012 r.	
- spadkowi o -8,47 pkt. % do wielkości z 2013 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 31.12.2014 r. były zachowane i wynosiły:	
- luka płynności krótkoterminowej - M1	10418,55
- współczynnik płynności krótkoterminowej - M2	1,22
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - M3	2,04
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4	1,13

Zagrożenie kontynuacji działalności

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2014 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 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

Sporządzony na dzień 31.12.2014 roku bilans wykazuje:

a) aktywa i pasywa w wysokości	302 872 746,98 zł
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	16,98 %
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane kwocie	26 049 396,68 zł
- pozostałe w kwocie	151 225 528,03 zł
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	3 171 056,88 zł
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:	
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	3 476 714,93 zł
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:	
- wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę	4 089 368,90 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 2/66/659/2013 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 2014 roku przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana Zarządzeniem Prezesa z dnia 21-11-2014 r.

Kluczowy biegły rewident nie obserwował spisu z natury.

Przedstawiona kluczowemu biegłemu rewidentowi dokumentacja z inwentaryzacji (zarządzenie, 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 poszczególnych aktywów bilansu.

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2014 r. wynoszą: **2 719 813,84 zł**

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 31.12.2014 r. Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich.

Saldo wiarygodne.

3.2. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

50 597 002,33 zł

z tego :

1) w rachunku bieżącym: **10 573 333,13 zł**

2) terminowe: **40 023 669,20 zł**

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w BPS S.A. w Warszawie wg stanu na 31.12.2014 r. stanowiły 16,71 % sumy aktywów.

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2014 roku w drodze potwierdzenia sald.

3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2014 r. wynoszą:	204 175 260,21 zł
i dotyczą:	
1) należności od sektora niefinansowego w kwocie	203 518 302,78 zł
z tego:	
a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o :	201 784 896,69 zł
- rezerwę celową na kredyty konsumpcyjne	172 679,09 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	2 063 006,22 zł
b) kredyty w sytuacji zagrożonej	5 466 840,57 zł
pomniejszone o :	
- rezerwę celową na kredyty zagrożone	2 378 306,88 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	89 522,58 zł
c) odsetki od kredytów	970 080,29 zł
2) należności od sektora budżetowego	656 957,43 zł
z tego:	
a) kredyty i należności w sytuacji normalnej	596 170,68 zł
b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych	65 487,30 zł
c) prowizje dotyczących ESP do rozliczenia w czasie	4 700,55 zł

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2014 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 2014 r. wynikające z art. 71 ust. 1 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 31.12.2014 r. wynoszą:	25 818 238,97 zł
i dotyczą:	
b) pozostałych obligacji emitowanych przez banki	
- wartość nominalna	1 000 000,00 zł
- należnych odsetek	19 800,00 zł
c) Skarbu Państwa i budżetu terenowego	
- wartość nominalna	23 075 000,00 zł
- dyskonto	- 59 342,53 zł
- należnych odsetek	268 131,50 zł
d) obligacji korporacyjnych	
- wartość nominalna	1 500 000,00 zł
- należnych odsetek	14 650,00 zł

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 31.12.2014 r. wynoszą:	3 199 965,78	zł
i dotyczą:		
- akcji w Banku Zrzeszającym tj. BPS S.A. w Warszawie	1 709 381,50	zł
- udziałów w jednostkach zależnych	470 000,00	zł
- innych udziałów lub akcji	1 020 584,28	zł
W okresie badanym wielkość udziałów uległa zwiększeniu o	724 998,28	zł

Udziały oraz akcje potwierdzone pisemnie, zostały wykazane zgodnie z ewidencją księgową.

3.6. Pozostałe papiery wartościowe.

Pozostałe papiery wartościowe na 31.12.2014 r. wynoszą:	11 449 442,97	zł
i dotyczą:		
- jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	8 317 875,99	zł
- certyfikatów inwestycyjnych	3 131 566,98	zł

Stan pozostałych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych. Wyceny dokonano wg wartości godziwej. Saldo wiarygodne.

3.7. Majątek trwały.

Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2014 r. wynosi:	3 673 518,90	zł
z tego :		
1) wartości niematerialne i prawne - netto	81 460,41	zł
2) rzeczowe aktywa trwałe - netto	3 592 058,49	zł

Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2014 roku prawidłowe. Ewidencja analityczna rzeczowych aktywów trwałych zawiera dane, niezbędne do ustalenia wartości początkowej oraz umorzenia dla poszczególnych składników i grup rodzajowych środków trwałych.

Majątek trwały w całości został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2014 r.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego za okres badany w kwocie	407 345,61	zł
---	-------------------	-----------

ustalone zostały w sposób prawidłowy.

W przypadku składników majątku trwałego o wartości powyżej 3.500,00 zł amortyzacja liczona była metodą liniową, natomiast składniki majątku w cenie nabycia do 3.500,00 zł księgowano bezpośrednio w koszty.

Wycena bilansowa majątku trwałego prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

3.8. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2014 r. wynoszą:	241 102,18	zł
i dotyczą należności do otrzymania z rozliczeń różnych.		
Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.		

3.9. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2014 r. wynoszą:	998 401,80	zł
i dotyczą:		
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	943 731,00	zł
b) ujętych do rozliczenia w roku następnym poniesionych kosztów	54 670,80	zł

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.**4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego.**

Zobowiązania wobec sektora finansowego według stanu na 31.12.2014 r. wynoszą:

7 086 876,12 zł

Przedstawione zobowiązanie ujęto w bilansie w wielkości prawidłowej.

4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego na 31.12.2014 r. wynoszą:

258 382 567,34 zł

z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	247 334 680,42 zł
a) rachunki oszczędnościowe:	192 570 832,24 zł
b) pozostałe:	54 763 848,18 zł
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 047 886,92 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 2014 roku .

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2012 r. wynoszą:

4 011 520,00 zł

i dotyczą emisji własnych obligacji (w cenie nominalnej) powiększonej o odsetki

4 000 000,00 zł

11 520,00 zł

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona na dzień 31 grudnia 2012 roku. Rezerwa kosztów na odsetki ustalona w pełnej wysokości. Przedstawione zobowiązania ujęto wielkości prawidłowej.

4.4 Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Fundusze specjalne i inne zobowiązania na dzień 31.12.2014 r.

wynoszą :

702 554,56 zł

i dotyczą:

- funduszy specjalnych	11 769,03 zł
- pozostałych rozliczeń	690 785,53 zł

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

4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2014 r. wynoszą:

978 986,64 zł

i dotyczą:

a) rozliczeń międzyokresowych kosztów	0,00 zł
b) przychodów przyszłych okresów	978 986,64 zł

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

4.6. Rezerwy.

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie	1 524 512,57 zł
stanowią utworzone rezerwy:	
a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych	220 917,00 zł
b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych	853 595,57 zł
c) na ryzyko ogólne	450 000,00 zł

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.7. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2014 r. wynoszą:	5 000 000,00 zł
i dotyczą pożyczki podporządkowanej zaciągniętej w BPS S.A. w Warszawie.	
Pozycja prawidłowo ujęta w bilansie.	

4.8. Kapitały własne.

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem	25 185 729,75 zł
z tego :	
4.8.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	478 400,00 zł
4.8.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	0,00 zł
4.8.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	19 850 117,99 zł
4.8.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	585 404,88 zł
4.8.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 100 750,00 zł
4.8.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł
4.8.7. Zysk netto roku obrotowego	3 171 056,88 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 2014 r. Bank zrzeszał 2392 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 2392 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z §15 ust. 1 Statutu Banku jeden udział wynosi 200,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2014 fundusz udziałowy netto uległ zmianie (zmniejszeniu) o	-9 924,77 zł
W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:	
- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów	1 475,23 zł
- wypłat i przeksięgowania na zobowiązania udziałów wypowiedzianych	11 400,00 zł
W porównaniu do stanu na początek roku 2014 fundusz zasobowy zwiększył się o	1 675 274,30 zł
Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:	
- wpłat wpisowego	140,00 zł
- z podziału nadwyżki bilansowej za 2013 r.	1 675 134,30 zł

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się o	315 442,82 zł
--	---------------

- tytułem przeszacowania wartości aktywów finansowych

W porównaniu do stanu na początek roku fundusze rezerwowe zwiększyły się o	90 000,00	zł
tj. z podziału nadwyżki bilansowej za 2013 r.	90 000,00	zł

4.9. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. - 31.12.2014 r. i stanowi na dzień 31.12.2014 r.

zysk netto w kwocie	3 171 056,88	zł
---------------------	--------------	----

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

4.10. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2014 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 współczynnika wypłacalności.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosi: **16,98 %**.

Współczynnik wypłacalności 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 współczynnika wypłacalności Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe

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 współczynnika wypłacalności Banku w bilansie według stanu na 31.12.2014 r.

6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2014 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

- | | | |
|--|----------------|----|
| a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych | 25 836 896,68 | zł |
| b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych | 212 500,00 | zł |
| c) pozostałych | 151 225 528,03 | zł |

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:	
- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	24 064 243,58 zł
- zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	1 772 653,10 zł
Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:	
- gwarancji otrzymanych w kwocie	212 500,00 zł
Pozostałe w kwocie	151 225 528,03 zł

Pozycje wynikają z prawidłowych zapisów księgowych.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	19 555 553,76 zł
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	15 691 990,88 zł
7.3. Zysk brutto	3 863 562,88 zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2014 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:

- a) Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych,
- b) W wyniku badania zostały przez kluczowego biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- c) 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.
- d) 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.
- e) 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.
- f) Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.
- g) 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	19 555 553,76 zł
2 Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	3 093 957,57 zł
3 Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	3 779 205,30 zł
4 Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	18 870 306,03 zł
5 Koszty i straty ogółem z ewidencji	15 691 990,88 zł
6 Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	2 315 377,91 zł
7 Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	4 048 975,98 zł
8 Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	13 958 392,81 zł
9 Dochód (4 – 8)	4 911 913,22 zł
10 Odliczenia od dochodu	2 300,00 zł

11 Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	4 909 613,22 zł
12 Podatek należny wg stawki 19%	932 826,00 zł
13 Odroczonego podatek dochodowy	-166 327,00 zł
14 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	692 506,00 zł

9. Prawdliwość 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 **4 089 368,90 zł** złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-737 965,60 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-478 323,55 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	5 305 658,05 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 2014 rok.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2014 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 31.12.2014 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2014 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2014 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2014 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2014 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

**Andrzej Bańkowski
Nr rej. KIBR: 12573**

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
A. Bańkowski
Andrzej Bańkowski



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

CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896
Elżbieta Orłowicz

Warszawa, dnia 05-03-2015 r.