

**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 miejscowości Piątnica Poduchowna 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 **326 726 718,42** zł
- 3) współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) **15,50** %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **21 969 639,86** zł
  - pozostałe w kwocie **165 396 544,35** zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **1 743 230,10** zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 364 099,16** zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **- 1 123 474,92** 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;

BIEGŁY REWIDENT  
Nr 102, WZBR 749  
  
mgr Lech Nikolajczyk

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 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:**

**Lech Nikolajuk**  
Nr rej. KIBR: 5749

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR: 5749  
*Lech Nikolajuk*  
mgr Lech Nikolajuk

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

WICEPREZES ZARZĄDU  
Biegły Rewident  
Nr rej. KIBR: 6682

*Zenobjusz Zawisza*

**Warszawa, dnia 11.05.2016 r.**

# **R A P O R T**

z badania sprawozdania finansowego

**HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za rok 2015*

SPIS TREŚCI :	STRONA:
<b>A. CZĘŚĆ OGÓLNA .....</b>	<b>3</b>
<b>B. ANALIZA SYTUACJI BANKU .....</b>	<b>6</b>
1. Skrócony bilans banku .....	7
2. Rachunek zysków i strat .....	7
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku .....	8
<b>C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA .....</b>	<b>10</b>
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego .....	10
2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności .....	10
3. Charakterystyka wybranych aktywów bilansu .....	11
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym .....	11
3.2. Należności od sektora finansowego .....	11
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego .....	12
3.4. Dłużne papiery wartościowe .....	12
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach .....	13
3.6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe .....	13
3.7. Majątek trwały .....	13
3.8. Rozliczenia międzyokresowe .....	13
4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu .....	14
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego .....	14
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego .....	14
4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	14
4.4. Zobowiązania podporządkowane .....	14
4.5. Kapitały własne .....	14
4.6. Zysk ( strata ) netto .....	15
4.7. Ocena ogólna bilansu .....	15
5. Prawdliwość ustalenia współczynników kapitałowych .....	16
6. Pozycje pozabilansowe .....	17
7. Rachunek zysków i strat .....	17
8. Podatek dochodowy .....	17
9. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych .....	18
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym .....	18
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej .....	18
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku .....	18
<b>D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH .....</b>	<b>19</b>
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu .....	19
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa .....	19
<b>E. UWAGI KOŃCOWE .....</b>	<b>19</b>

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. KIBR 5749  
  
 mgr Łukasz Nikołajuk

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

### 1. 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**

**www.hexabank.pl; e-mail: sekretariat@hexabank.pl**

### 3. Hexa Bank Spółdzielczy

jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:

- Oddziały Banku w Łomży, Białymstoku, Stawiskach, Wiźnie
- 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 25.05.2006 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 działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - ( 66.19.Z);
- c) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne - (66.29.Z);
- d) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - (68.10.Z);
- e) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z);
- f) działalność związana z zarządzaniem funduszami - (66, 30, 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 26.06.2015 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON
- w systemie NIP
- Kod Bankowy

**000494048**

**718-00-06-343**

**87620009**

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

- Piotr Kaczyński - Prezes Zarządu
- Elżbieta Piwowarska - Wiceprezes Zarządu
- 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 2014 r. 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: 31 818 703,19 zł  
 - co stanowi równowartość w EURO 7 466 550,09 €.  
 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:	31 818 703,19
Kapitał Tier I, w tym:	24 234 632,07
Kapitał podstawowy Tier I	24 234 632,07
Kapitał dodatkowy Tier I	1 726 582,71
Kapitał Tier II	5 857 488,41

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 69,00
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 2014;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Andrzeja Bańkowskiego (nr 12573) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 05.03.2015 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 26.06.2015

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 3 171 056,88 zł  
 Uchwałą nr 11/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 26.06.2015 przeznaczono na:

- fundusz zasobowy	3 081 056,88	zł
- fundusz ogólnego ryzyka	90 000,00	zł
<b>RAZEM:</b>	<b>3 171 056,88</b>	<b>zł</b>

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2014 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 4/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 26.06.2015, a ponadto:

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 92 z dnia 05.01.2016 r.
- b) złożone (wysłane) zostało do: w dniu:
- Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział KRS 07.07.2015 r.
  - Podlaski Urząd Skarbowy 03.07.2015 r.
  - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie 03.07.2015 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2015 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr BAD/IV/27/2015 zawartą w dniu 08.12.2015; pomiędzy: Hexa Bakowi Spółdzielczemu 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 3/3/226/2015 z dnia 27.07.2015 r.
- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2015 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Lech Nikołajuk (nr 5749) z udziałem asystenta - Michała Kołoty.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- badanie wstępne: od 07.12.2015 r. do 11.12.2015 r.
- badanie właściwe: od 15.04.2016 r. do 11.05.2016 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:

BIEGLY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
mgr *Lech Nikołajuk*



## 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.	<b>AKTYWA</b>								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	2 409,31	1,01	2 719,81	0,90	3 137,66	0,96	130,23	115,36
2.	Należności od sektora finansowego	54 022,99	22,73	50 597,00	16,71	48 238,10	14,76	89,29	95,34
3.	Należności od sektora niefinansow.	163 937,23	68,97	203 518,30	67,20	228 803,19	70,03	139,57	112,42
4.	Należności od sektora budżetowego	930,43	0,39	656,96	0,22	29,19	0,01	3,14	4,44
5.	Dłużne papiery wartościowe	9 182,01	3,86	25 818,24	8,52	24 971,16	7,64	271,96	96,72
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 474,97	1,04	3 199,97	1,06	2 365,97	0,72	95,60	73,94
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	11 449,44	3,78	12 575,78	3,85	-	109,84
8.	Wartości niematerialne i prawne	50,47	0,02	81,46	0,03	86,14	0,03	170,67	105,74
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 767,07	1,58	3 592,06	1,19	4 415,44	1,35	117,21	122,92
10.	Inne aktywa	185,51	0,08	241,10	0,08	258,25	0,08	139,21	107,11
11.	Pozyczenia międzyokresowe	745,45	0,31	958,40	0,33	1 845,84	0,56	247,62	184,88
x	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>237 705,43</b>	<b>100,00</b>	<b>302 872,75</b>	<b>100,00</b>	<b>326 726,72</b>	<b>100,00</b>	<b>137,45</b>	<b>107,88</b>
II.	<b>PASYWA</b>								
1.	Zobow. wobec sekt.financeowego	8 462,04	3,56	7 086,88	2,34	6 006,23	1,84	70,98	84,75
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	189 201,59	79,59	247 334,68	81,66	266 022,41	81,42	140,60	107,56
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	11 719,86	4,93	11 047,89	3,65	15 509,99	4,75	132,34	140,39
4.	Zobow. z tyt. sprzedanych pap. wartośc.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zobow. z tyt. dłużnych pap. wartośc.	4 012,92	1,69	4 011,52	1,32	4 010,92	1,23	99,95	99,99
6.	Inne zobow. z tyt. instrumentów finans.	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	759,51	0,32	702,55	0,23	1 027,46	0,31	135,28	146,25
8.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	897,50	0,38	978,99	0,32	1 123,52	0,34	125,18	114,76
9.	Rezerwy	943,00	0,40	1 524,51	0,50	1 476,35	0,45	156,56	96,84
10.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	5 000,00	1,65	5 000,00	1,53	-	100,00
11.	Kapitał (fundusz) udziałowy	488,40	0,21	478,40	0,16	478,60	0,15	97,99	100,04
12.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	0,08	0,00	-	-	-	-	-	-
13.	Kapitał (fundusz) zasobowy	18 174,84	7,65	19 850,12	6,55	22 931,19	7,02	126,17	115,52
14.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	269,95	0,11	585,40	0,19	206,05	0,06	76,33	35,20
15.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerwowowe	1 010,75	0,43	1 100,75	0,36	1 190,75	0,36	117,81	108,18
16.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Zysk (strata) netto	1 765,13	0,74	3 171,06	1,05	1 743,23	0,53	98,76	54,97
x	<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>237 705,43</b>	<b>100,00</b>	<b>302 872,75</b>	<b>100,00</b>	<b>326 726,72</b>	<b>100,00</b>	<b>137,45</b>	<b>107,88</b>

## 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	13 811,64	83,14	15 321,73	78,35	15 562,43	73,83	112,68	101,57
2.	Koszty z tytułu odsetek	5 786,99	40,64	6 148,41	39,18	5 545,62	29,16	95,83	90,20
3.	Wynik z tytułu odsetek	8 024,64	x	9 173,32	x	10 016,81	x	124,83	109,20
4.	Przychody z tytułu prowizji	1 991,51	11,99	2 295,36	11,74	2 534,98	12,03	127,29	110,44
5.	Koszty z tytułu prowizji	120,03	0,84	89,64	0,57	126,62	0,67	105,49	141,25
6.	Wynik z tytułu prowizji	1 871,48	x	2 205,73	x	2 408,36	x	128,69	109,19
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wart.i innych instr.financeowych	50,00	0,30	-	-	-	-	-	-
8.	Wynik na operacjach finansowych	225,05	x	277,38	x	1 098,50	x	488,11	396,02
	a) przychody	-	-	478,67	2,45	1 186,54	5,63	-	247,88
	b)koszty	225,05	1,58	201,29	1,28	88,04	0,46	39,12	43,74
9.	Wynik z pozycji wymiany	19,93	x	19,16	x	31,81	x	159,61	166,00
	a) przychody	19,93	0,12	22,89	0,12	49,11	0,23	246,46	214,54
	b)koszty	-	-	3,73	0,02	17,31	0,09	-	463,73
10.	Wynik na działalności bankowej	9 741,00	x	11 675,59	x	13 555,48	x	139,16	116,10
11.	Pozostałe przychody operacyjne	167,97	1,01	399,09	2,04	674,60	3,20	401,62	169,03
12.	Pozostałe koszty operacyjne	17,95	0,13	58,05	0,37	132,98	0,70	740,91	229,09
13.	Koszty działania banku	5 886,99	41,34	6 392,84	40,74	7 032,34	36,98	119,46	110,00
14.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i prawn.	417,73	2,93	407,35	2,60	432,49	2,27	103,53	106,17

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBB 5749

mgr Lech Nikołajuk 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 784,26	12,53	2 390,69	15,24	5 641,88	29,67	316,20	235,99
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	570,90	3,44	1 037,80	5,31	1 070,19	5,08	187,45	103,12
17.	Różnica wartości rezerw	1 213,36	x	1 352,89	x	4 571,69	x	376,78	337,92
18.	Wynik na działalności operacyjnej	2 372,94	x	3 863,56	x	2 060,58	x	86,84	53,33
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	-	x	-	x	-	x	-	-
	a) zyski nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) straty nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Wynik finansowy brutto	2 372,94	x	3 863,56	x	2 060,58	x	86,84	53,33
21.	Podatek dochodowy	607,81	x	692,51	x	317,35	x	52,21	45,83
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	-	x	-	x	-	x	-	-
24.	Wynik finansowy netto	1 765,13	x	3 171,05	x	1 743,23	x	98,76	54,97
I.	Razem przychody	16 611,94	100,00	19 555,55	100,00	21 077,85	100,00	126,88	107,78
II.	Razem koszty	14 239,00	100,00	15 691,99	100,00	19 017,27	100,00	133,56	121,19
III.	Zysk (strata) brutto	2 372,94		3 863,56		2 060,58		86,84	53,33

## 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	237 705,43	302 872,75	326 726,72	137,45	107,88
2.	Suma bilansowa - brutto	244 417,27	311 001,90	339 618,56	138,95	109,20
3.	Wynik działalności bankowej	9 741,00	11 675,59	13 555,48	139,16	116,10
4.	Wynik finansowy netto	1 765,13	3 171,06	1 743,23	98,76	54,97
5.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR (lata poprzednie wg Prawa Bankowego)	22 669,52	30 616,81	31 818,70	140,36	103,93
6.	Współczynnik wypłacalności (łącznie współczynnik kapitałowy)	12,69	16,98	15,50	122,14	91,28
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto * 100 / przychody z odsetek + prowizji + akcji + udziałów + innych pap.wart. + wynik na operac.finans. + z pozyc.wymiany)	11,12	17,50	9,02	81,08	51,52
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto * 100 / kapitał(fundusz) własny)	7,79	10,36	5,48	70,36	52,90
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand. + wątpliwe + stracone * 100 / kred.ogółem)	2,67	2,59	5,51	206,22	213,11
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem (obligo) * 100 / suma bilansowa - brutto)	69,95	67,96	70,08	100,20	103,13
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty stracone * 100 / kredyty ogółem - obligo)	2,21	1,78	2,54	114,95	143,01
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne * 100 / suma bilansowa - netto)	9,54	10,11	9,74	102,12	96,34
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie * 100 / depozyty ogółem - kapitał)	35,68	32,95	32,87	92,12	99,75
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem * 100 / suma bilansowa - netto)	87,65	84,83	85,79	97,87	101,13
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym (majątek trwałe netto * 100 / fundusze własne)	16,62	11,73	13,88	83,51	118,28
16.	Udział aktywów dochodowych (średni stan aktywów dochod. * 100 / suma bilansowa - brutto)	85,27	84,53	88,92	104,27	105,19
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych (przychody z odsetek * 100 / średni stan aktyw.dochodowych)	6,63	5,83	5,15	77,77	88,43
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych * 100 / suma bilansowa - brutto)	78,58	78,44	83,88	106,75	106,95
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek * 100 / średni stan pasywów kosztowych)	3,01	2,52	1,95	64,61	77,23
20.	Nadzorcza miara płynności M1	13 450,57	10 418,55	5 098,70	37,91	48,94
21.	Nadzorcza miara płynności M2	1,37	1,22	1,10	80,29	90,16
22.	Nadzorcze miary płynności M3	1,65	2,04	2,02	122,42	99,02
23.	Nadzorcze miary płynności M4	1,11	1,13	1,14	102,70	100,88

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: 326 726 718,42 zł i uległa:
  - zwiększeniu o 37,45 % do wielkości z 2013 r.
  - zwiększeniu o 7,88 % do wielkości z 2014 r.

2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2015 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:	1 743 230,10 zł
który uległ:	
- spadkowi o -1,24 % do wielkości z 2013 r.	
- spadkowi o -45,03 % do wielkości z 2014 r.	
3. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom	70,08 %
i uległ:	
- wzrostowi o 0,2 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- wzrostowi o 3,13 pkt. % do wielkości z 2014 r.	
4. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2015 r. stanowiły:	5,51 %
a ich wskaźnik uległ:	
- wzrostowi o 106,22 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- wzrostowi o 113,11 pkt. % do wielkości z 2014 r.	
5. Fundusze własne Banku:	
udział funduszy w pasywach ogółem stanowił	7,59 %
i uległ:	
- wzrostowi o 2,12 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- spadkowi o -3,66 pkt. % do wielkości z 2014 r.	
6. Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom	5,15 %
i uległa:	
- spadkowi o -22,23 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- spadkowi o -11,57 pkt. % do wielkości z 2014 r.	
7. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom	1,95 %
i uległy:	
- spadkowi o -35,39 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- spadkowi o -22,77 pkt. % do wielkości z 2014 r.	
8. Rentowność brutto Banku w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom:	10,84 %
i uległa:	
- spadkowi o -34,97 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- spadkowi o -55,97 pkt. % do wielkości z 2014 r.	
9. Marża operacyjna osiągnęła poziom	3,21 %
i uległa:	
- spadkowi o -11,26 pkt. % do wielkości z 2013 r.	
- spadkowi o -3,04 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	5 098,70
- współczynnik płynności krótkoterminowej - M2	1,10
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - M3	2,02
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4	1,14

#### **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.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIRB 5749  
  
mgr Lech Nikolajuk

**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	<b>326 726 718,42 zł</b>
b) współczynnik wypłacalności (łączy współczynnik kapitałowy) w wysokości	<b>15,50 %</b>
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane kwocie	<b>21 969 639,86 zł</b>
- pozostałe w kwocie	<b>165 396 544,35 zł</b>
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	<b>1 743 230,10 zł</b>
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:	
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	<b>1 364 099,16 zł</b>
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:	
- spadek stanu środków pieniężnych o kwotę	<b>-1 123 474,92 zł</b>

**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 01.01.2015 r. zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 5/19/769/2015 z dnia 09.03.2015 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 1 z dnia 27.11.2015 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.)

### **5) Inne informacje**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził w Banku inspekcję problemową w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Kontrolę przeprowadzono w dniach 01.02-26.02.2016 r. według stanu na 31.12.2015 r. Wyniki inspekcji przedstawione zostały w protokole z dnia 31.03.2016 r. i zostały uwzględnione w czasie badania sprawozdania finansowego.

## **3. Charakterystyka wybranych aktywów bilansu.**

### **3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.**

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2015 r. wynoszą: **3 137 658,49 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 protokółami 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 r.

Saldo wiarygodne.

### **3.2. Należności od sektora finansowego.**

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

z tego :

**48 238 099,14 zł**

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR/5749

*mgr Lech Nikołajuk*

1) w rachunku bieżącym:	9 032 013,56 zł
2) terminowe:	39 206 085,58 zł

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31.12.2015 r. 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:	<b>228 832 384,23 zł</b>
i dotyczą:	
1) należności od sektora niefinansowego w kwocie	<b>228 803 191,46 zł</b>
z tego:	
a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o :	222 274 545,12 zł
- rezerwę celową	330 314,91 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	2 288 510,69 zł
b) kredyty w sytuacji zagrożonej pomniejszone o :	13 120 614,40 zł
- rezerwę celową na kredyty zagrożone	4 828 559,83 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	179 235,30 zł
c) odsetki od kredytów	1 034 652,67 zł
2) należności od sektora budżetowego	<b>29 192,77 zł</b>
i dotyczą dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych.	

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 księgową 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:	<b>24 971 164,06 zł</b>
i dotyczą:	
a) banków	1 013 300,00 zł
- wartość nominalna	1 000 000,00 zł
- dyskonto	0,00 zł
- należne odsetki	13 300,00 zł
b) Skarbu Państwa i budżetu terenowego	22 950 064,06 zł
- wartość nominalna	23 075 000,00 zł
- dyskonto, różnica ceny nabycia	-303 305,69 zł

- należne odsetki	178 369,75 zł
c) pozostałe	1 007 800,00 zł
- wartość nominalna	1 000 000,00 zł
- należne odsetki	7 800,00 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 31.12.2015 r. wynoszą:	<b>2 365 966,50 zł</b>
i dotyczą:	
- akcji w Banku Zrzeszającym tj. BPS SA w Warszawie	1 709 381,50 zł
- akcji w podmiotach zależnych	650 000,00 zł
- innych udziałów lub akcji	6 585,00 zł
W okresie badanym wielkość udziałów uległa zmniejszeniu o	-833 999,28 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:	<b>12 575 782,14 zł</b>
- jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	10 142 662,90 zł
- certyfikatów inwestycyjnych	2 433 119,24 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 31.12.2015 r. wynosi:	<b>4 501 571,82 zł</b>
z tego :	
1) wartości niematerialne i prawne - netto	<b>86 136,22 zł</b>
2) rzeczowe aktywa trwałe - netto	<b>4 415 435,60 zł</b>

Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2015 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 spisem z natury na dzień 31-12-2015 r.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego za okres badany

w kwocie **432 491,38 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. Rozliczenia międzyokresowe.**

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2015 r. wynoszą:	<b>1 845 844,50 zł</b>
i dotyczą:	
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 800 043,00 zł

W 2015 roku Bank utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku od rezerw celowych na kredyty (2 979 433,29 zł x 19 %) w kwocie 566 092 zł. Spowodowało to zwiększenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do roku ubiegłego o 90,7 % oraz wzrost wyniku finansowego netto o kwotę 566 092 zł.

W trakcie badania dokonano wyliczenia rozwiązania rezerw i uprawdopodobnienia rezerw

w latach 2013-2015 i określono uzasadnienie utworzenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 450 100 zł. Różnica stanowiąca odniesienie na wynik finansowy netto wynosi 115 992 zł.

Wyżej wymieniona kwota nie przekracza ustalonej dla badania istotności w stosunku do sumy bilansowej i przychodów.

b) pozostałych rozliczeń międzyokresowych 45 801,50 zł  
Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.  
Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

#### 4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu.

##### 4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora finansowego według stanu na 31.12.2015 r. wynoszą: 6 006 234,52 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 31.12.2015 r. wynoszą: 281 532 399,15 zł

z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	266 022 409,55 zł
a) rachunki oszczędnościowe:	207 382 625,40 zł
b) pozostałe:	58 639 784,15 zł
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 509 989,60 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.

##### 4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2015 r. wynoszą: 4 010 920,00 zł.  
i dotyczą emisji własnych obligacji (w cenie nominalnej) 4 000 000,00 zł.  
powiększonej o odsetki 10 920,00 zł.

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona na dzień 31 grudnia 2015 roku. Rezerwa kosztów na odsetki ustalona w pełnej wysokości. Przedstawione zobowiązania ujęto wielkości prawidłowej.

##### 4.4. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2015 r. wynoszą: 5 000 000,00 zł  
i dotyczą pożyczki podporządkowanej zaciągniętej w BPS S.A. w Warszawie.  
Pozycja prawidłowo ujęta w bilansie.

##### 4.5. Kapitały własne.

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem 26 549 828,91 zł



z tego :

4.5.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	478 600,00 zł
4.5.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	0,00 zł
4.5.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	22 931 194,87 zł
4.5.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	206 053,94 zł
4.5.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 190 750,00 zł
4.5.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł
4.5.7. Zysk netto roku obrotowego	1 743 230,10 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 § 52 Statutu Banku. Na koniec grudnia 2015 r. Bank zrzeszał 2369 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 2369 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z Statutu Banku jeden udział wynosi 200,00 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 (zwiększeniu) o 200,00 zł

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów 400,00 zł
- wypłat i przeksięgowania na zobowiązania udziałów wypowiedzianych 200,00 zł

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz zasobowy zwiększył się o 3 081 076,88 zł

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego 20,00 zł
- podziału nadwyżki bilansowej za 2014 r. 3 081 056,88 zł

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny zmniejszył się o -379 350,94 zł  
tytułem przeszacowania wartości aktywów finansowych.

W porównaniu do stanu na początek roku fundusze rezerwowe zwiększyły się o 90 000,00 zł  
tytułem podziału nadwyżki bilansowej za 2014 r. na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

#### 4.6. 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 1 743 230,10 zł

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

#### 4.7. 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. Prawdliwość ustalenia współczynników kapitałowych.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że:

a) Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosi:	<b>15,50 %</b>
- 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:	<b>12,65 %</b>
- 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:	<b>11,81 %</b>
- 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,
- 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 (łącznego współczynnika kapitałowego) Banku w bilansie 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	<b>20 234 639,86 zł</b>
b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych	<b>1 735 000,00 zł</b>
c) pozostałych	<b>165 396 544,35 zł</b>

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	18 411 645,97 zł
- zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	1 822 993,89 zł

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie	1 735 000,00 zł
---	-----------------

Pozostałe w kwocie 165 396 544,35 zł

Pozycje wynikają z prawidłowych zapisów księgowych.

**7. Rachunek zysków i strat.**

<b>7.1. Przychody według ewidencji księgowej</b>	<b>21 077 848,10 zł</b>
<b>7.2. Koszty według ewidencji księgowej</b>	<b>19 017 271,00 zł</b>
<b>7.3. Zysk brutto</b>	<b>2 060 577,10 zł</b>

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:

- 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	21 077 848,10 zł
2 Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	3 920 514,50 zł
3 Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	3 810 630,20 zł
<b>4 Razem przychody do opodatkowania ( 1+2-3 )</b>	<b>21 187 732,40 zł</b>

5 Koszty i straty ogółem z ewidencji	19 017 271,00 zł
6 Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	2 873 428,74 zł
7 Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	6 897 362,43 zł
<b>8 Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)</b>	<b>14 993 337,31 zł</b>
<b>9 Dochód ( 4 – 8 )</b>	<b>6 194 395,09 zł</b>
10 Odliczenia od dochodu	10 700,00 zł
<b>11 Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)</b>	<b>6 183 695,09 zł</b>
12 Podatek należny wg stawki 19%	1 174 902,00 zł
13 Odroczony podatek dochodowy	-946 539,00 zł
<b>14 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>317 347,00 zł</b>

Bank zaliczył do wyniku finansowego netto kwotę 115 992 zł w związku z utworzeniem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych od rezerw celowych na kredyty, co przedstawiono w pkt. 3.8. raportu.

#### 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 **-1 123 474,92 zł** złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-317 798,96 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-426 545,02 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-379 130,94 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.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIB/5749  
*mgr Lech Nikolajuk*

#### 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 19 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:*

*Lech Nikołajuk*

*Nr rej. KIBR: 5749*

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
*mgr Lech Nikołajuk*

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

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

Warszawa, dnia 11.05.2016 r.