



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

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

**Bank Spółdzielczy
w Sandomierzu**

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

WARSZAWA - LUTY 2017 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Sandomierzu z siedzibą w Sandomierzu, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **356 957 738,80 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy **20,84 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **5 933 251,93 zł**
 - pozostałe w kwocie **68 229 363,02 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości **1 477 950,75 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 381 706,98 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **2 725 414,68 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

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

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu, uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

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

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

ANTONI KORZENIOWSKI
Biegły Rewident
nr w Rej. K.I.B.R. 5652



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

Warszawa, dnia 27-02-2017 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SANDOMIERZU

SPIS TREŚCI :**STRONA**

A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
I. Ogólna charakterystyka badanego Banku	3
II. Informacje o sprawozdaniu finansowym	4
III. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta	4
IV. Opinia biegłego rewidenta za rok badany	5
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	7
I. Wybrane dane z bilansu Banku	7
II. Wybrane dane z rachunku zysków i strat	8
III. Węzłowe wskaźniki działalności Banku	8
IV. Komentarz	8
V. Kontynuowanie działalności	9
VI. Stosowanie zasad ostrożności	9
VII. Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego	9
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	10
I. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej	10
II. Charakterystyka wybranych pozycji sprawozdania finansowego	10
III. Elementy sprawozdania finansowego i sprawozdanie z działalności	10
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓŁOWYCH	11
I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	11
II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	11
E. UWAGI KOŃCOWE	11

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BANKU

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

2. Adres siedziby banku :

ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz

powiat: sandomierski; woj. świętokrzyskie

bank@bssandomierz.com.pl; e-mail: www.bssandomierz.com.pl

3. Podstawa prawna działalności Banku:

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.09.2016 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez X Wydział Gospodarczy - KRS - Sąd Rejonowy w Kielcach.

4. Podstawowym przedmiotem działalności jest świadczenie usług bankowych. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

5. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000022684 prowadzonego przez X Wydział Gospodarczy - KRS - Sąd Rejonowy w Kielcach ostatnie postanowienie z dnia 29.09.2016 r.

6. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON

000498224

- w systemie NIP

864-10-02-356

- Kod Bankowy

94290004

7. Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 42 Statutu Banku. Na 31.12.2016 r. Bank zrzeszał 1683 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 1683 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 8 ust.2 Statutu Banku jeden udział wynosi 200 zł.

8. Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016 wynosiły:

37 353 731,02 zł

- co stanowi równowartość w EURO

8 443 429,25 €.

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2016 r.:
Fundusze własne, w tym:	37 353 731,02
Kapitał Tier I, w tym:	37 353 731,02
Kapitał podstawowy Tier I	37 353 731,02
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-

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

- Pani Maria Kalinowska

- Prezes Zarządu

- Pani Teresa Rządca

- Wiceprezes Zarządu

- Pan Edward Walas

- Członek Zarządu

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

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

Osobą, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pan Walas Edward - Główny Księgowy.



10. Bank nie jest zrzeszony w systemie IPS, który gwarantuje płynność i wypłacalność instytucji członkowskich dla uniknięcia upadłości w oparciu o odpowiednie uzgodnienia umowne lub przepisy ustawowe - Bank nie podjął jeszcze decyzji w tym zakresie.

II. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDZAJĄCY BADANY

1. Ciągłość bilansowa:

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2015,
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Antoniego Korzeniowskiego (nr 5652) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 09.02.2016 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 19.05.2016 r.

2. Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 1 496 063,77 zł

uchwałą nr 6/2016 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 19.05.2016 r. przeznaczono na:

- | | | |
|--------------------------------|--------------|----|
| - fundusz zasobowy | 1 400 000,00 | zł |
| - fundusz społeczno-kulturalny | 46 063,77 | zł |
| - ZFŚS | 50 000,00 | zł |

RAZEM: 1 496 063,77 zł

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

- | | |
|---------------------|-----------------------|
| - KRS | w dniu: 20.05.2016 r. |
| - Urzędu Skarbowego | w dniu: 20.05.2016 r. |
| - KNF | w dniu: 20.05.2016 r. |

III. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

1. Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2016 r. przeprowadzono zgodnie z umową nr III/38/2016 zawartą w dniu 22.08.2016 r.; pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Sandomierzu jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sandomierzu Uchwałą nr 21/2016 z dnia 10.08.2016 r.

2. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Antoni Korzeniowski (nr 5652) z udziałem asystenta - Romana Krawieckiego.

3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 23-01-2017 r. do 27-02-2017 r., w tym w siedzibie Banku w dniach 23-01-2017 r. - 24-01-2017 r. - 25-01-2017 r. - 26-01-2017 r. - 27-01-2017 r. - 01-02-2017 r. - 02-02-2017 r. - 03-02-2017 r. - 06-02-2017 r. - 27-02-2017 r.

4. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1000)



5. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.);
- Krajowe Standardy Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjęte uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.;
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
- ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.);
- ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2016 r. poz. 21 z późn. zm.).

6. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

7. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania

Zarząd Banku potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymogami zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie Zarządu Banku o: kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, wskazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym oraz ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu od dnia złożenia oświadczenia. W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszystkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe. Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

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

IV. OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA ZA ROK BADANY

Na podstawie naszego badania za rok 2016 wydaliśmy opinię z dnia 27-02-2017 r. r. bez zastrzeżeń o następującej treści:

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Sandomierzu z siedzibą w miejscowości Sandomierz, na które składa się:

- | | | |
|---|----------------|----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 356 957 738,80 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 20,84 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 5 933 251,93 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 68 229 363,02 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujący zysk netto w wysokości | 1 477 950,75 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 1 381 706,98 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. | | |
| wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 2 725 414,68 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |



Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

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

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu, uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

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

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do lat poprzednich obrazują poniższe wskaźniki:

I. WYBRANE DANE Z BILANSU BANKU

L.p.	Treść	2014		2015		2016		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
I.	AKTYWA, w tym:								
1.	Należności od sekt. finansowego	142 776,24	51,28	185 830,63	58,50	210 356,33	58,93	147,33	113,20
2.	Należności od sekt. niefinansow.	88 388,04	31,75	99 925,00	31,46	101 473,04	28,43	114,80	101,55
3.	Należności od sekt. budżetowego	30 905,71	11,10	13 489,66	4,25	13 352,20	3,74	43,20	98,98
4.	Dłużne papiery wartościowe	502,91	0,18	2 506,17	-	16 003,13	4,48	3 182,12	638,55
5.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
x	RAZEM AKTYWA	278 423,60	x	317 671,74	x	356 957,74	x	128,21	112,37
II.	PASYWA, w tym:								
1.	Zobow. wobec sekt. niefinansowego	227 442,12	81,69	259 945,75	81,83	291 177,60	81,57	128,02	112,01
2.	Zobow. wobec sekt. budżetowego	10 823,22	3,89	15 074,92	4,75	20 655,50	5,79	190,84	137,02
3.	Rezerwy	1 389,53	0,50	1 808,22	0,57	1 661,28	0,47	119,56	91,87
4.	Kapitał (fundusz) udziałowy	403,00	0,14	399,80	0,13	399,60	0,11	99,16	99,95
5.	Kapitał (fundusz) zasobowy	32 729,03	11,76	35 778,37	11,26	37 178,39	10,42	113,59	103,91
6.	Kapitał (fundusz) z aktual. wyceny	160,44	0,06	111,10	0,03	111,10	0,03	69,25	100,00
7.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerw.	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Zysk (strata) netto	3 100,48	1,11	1 496,06	0,47	1 477,95	0,41	47,67	98,79
x	RAZEM PASYWA	278 423,60	x	317 671,74	x	356 957,74	x	128,21	112,37



II. WYBRANE DANE Z RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

L.p.	Treść	2014		2015		2016		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
1.	Przychody z tytułu odsetek	10 633,89	65,26	8 731,42	62,95	9 030,04	70,67	84,92	103,42
2.	Koszty z tytułu odsetek	3 062,84	24,87	1 967,27	16,36	2 084,02	19,52	68,04	105,93
3.	Przychody z tytułu prowizji	2 684,68	16,48	2 707,82	19,52	2 809,32	21,99	104,64	103,75
4.	Koszty z tytułu prowizji	249,62	2,03	217,93	1,81	225,06	2,11	90,16	103,27
5.	Wynik na działalności bankowej	10 093,47	x	9 386,04	x	9 592,51	x	95,04	102,20
6.	Pozostałe przychody operacyjne	2 150,49	13,20	34,29	0,25	306,55	2,40	14,26	894,07
7.	Pozostałe koszty operacyjne	504,13	4,09	96,89	0,81	154,22	1,44	30,59	159,16
8.	Koszty działania banku	6 880,47	55,87	7 218,65	60,02	6 264,21	58,68	91,04	86,78
9.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i praw.	421,93	3,43	436,72	3,63	424,55	3,98	100,62	97,21
10.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 196,22	9,71	2 085,20	17,34	1 499,00	14,04	125,31	71,89
11.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wart.	737,32	4,53	2 261,30	16,30	545,60	4,27	74,00	24,13
11.	Wynik na działalności operacyjnej	3 978,53	x	1 844,16	x	2 102,70	x	52,85	114,02
12.	Podatek dochodowy	878,05	28,32	348,09	23,27	624,75	42,27	71,15	179,48
13.	Wynik finansowy netto	3 100,48	x	1 496,06	x	1 477,95	x	47,67	98,79
15.	Przychody ogółem	16 293,74	x	13 871,32	x	12 777,84	x	78,42	92,12
16.	Koszty ogółem	12 315,21	x	12 027,16	x	10 675,15	x	86,68	88,76

III. WĘZŁOWE WSKAŹNIKI Z DZIAŁALNOŚCI BANKU

L.p.	Treść	2014	2015	2016	dynamika %	
		Kwota	Kwota	Kwota	2016/2014	2016/2015
1.	Suma bilansowa - netto	278 423,60	317 671,74	356 957,74	128,21	112,37
2.	Wynik działalności bankowej	10 093,47	9 386,04	9 592,51	95,04	102,20
3.	Wynik finansowy netto	3 100,48	1 496,06	1 477,95	47,67	98,79
4.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR	32 980,25	35 966,82	37 353,73	113,26	103,86
5.	Łączny współczynnik kapitałowy	21,00	20,43	20,84	99,24	102,01
6.	Wskaźnik zyskowności kapitału własnego (ROE) <i>(zysk netto*100/ kapitał (fundusz) własny)</i>	9,41	4,16	3,96	42,08	95,19
7.	Wskaźnik marży na aktywach <i>(wynik na działalności bankowej*100/suma bilansowa)</i>	3,63	2,95	2,69	74,10	91,19
8.	Wskaźnik rentowności aktywów <i>(wynik finansowy netto/ suma bilansowa)</i>	1,11	0,47	0,41	36,94	87,23
9.	Wskaźnik poziomu kosztów <i>(koszty działania - amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)</i>	62,20	82,11	68,64	110,35	83,60
10.	Wskaźnik kredytów do depozytów <i>(należ. od sek.niefinans.+ należ. od sek.budżet.)/ (zobowiąz. wobec sekt.niefinans.+zobowiąz. wobec sekt.budżet.)</i>	50,07	41,24	36,82	73,54	89,28
11.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty zagrożone/ obligo kredytowe)</i>	2,37	2,76	2,96	124,89	107,25
12.	Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredyty stracone*100 kredyty ogółem-obligo)</i>	0,62	2,28	2,34	377,42	102,63
13.	Nadzorcza miara płynności M1	67 292,61	108 306,89	132 936,21	197,55	122,74
14.	Nadzorcza miara płynności M2	2,08	2,74	2,83	136,06	103,28
15.	Nadzorcze miary płynności M3	2,57	2,86	2,84	110,51	99,30
16.	Nadzorcze miary płynności M4	1,68	2,03	2,31	137,50	113,79

IV. KOMENTARZ

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wzrósł w 2016 r. do poziomu 3,96 %
- Wskaźnik marży na aktywach wynosił w 2016 r.: 2,69
uległ zmniejszeniu o -8,81 % do wielkości z 2015 r.



- | | | |
|---|-------|------------|
| 3. Wskaźnik rentowności aktywów wynosił w 2016 r.:
uległ zmniejszeniu o -12,77 % do wielkości z 2015 r. | 0,41 | |
| 4. Wskaźnik poziomu kosztów wynosił w 2016 r.:
uległ zmniejszeniu o -16,4 % do wielkości z 2015 r. | 68,64 | |
| 5. Wskaźnik kredytów do depozytów wynosił w 2016 r.:
uległ zmniejszeniu o -10,72 % do wielkości z 2015 r. | 36,82 | |
| 6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej wynosił w 2016 r.:
uległ zwiększeniu o 7,25 % do wielkości z 2015 r. | 2,96 | |
| 7. Wskaźnik kredytów straconych wynosił w 2016 r.:
uległ zwiększeniu o 2,63 % do wielkości z 2015 r. | 2,34 | |
| - luka płynności krótkoterminowej - M1 | | 132 936,21 |
| - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 | | 2,83 |
| - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - M3 | | 2,84 |
| - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej
płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 | | 2,31 |

8. Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

V. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31.12.2016 r. na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczania przez niego dotychczasowej działalności.

W punkcie 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31.12.2016 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31.12.2016 roku iż nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

VI. STOSOWANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI

Na dzień 31.12.2016 r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") zasady ostrożności dotyczące m.in.:

- koncentracji ryzyka kredytowego
- koncentracji udziałów kapitałowych
- płynności
- wysokości rezerwy obowiązkowej
- adekwatności kapitałowej

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

VII. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2016 r. zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR).

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

I. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH, INWENTARYZACJA, SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.

1. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329). W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.
2. Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.
3. Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system rachunkowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:
 - identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
 - jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
 - poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
 - zaliczenie operacji do właściwych okresów.

II. CHARAKTERYSTYKA WYBRANYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku, pozycji pozabilansowych jak również pozycji kształtujących wynik działalności została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31.12.2016 r.

III. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI.

1. Rachunek przepływów pieniężnych.

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

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości 2 725 414,68 zł
złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 430 938,57 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-609 280,12 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-96 243,77 zł

2. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

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

Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy.

3. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawiera informacje o Banku, o przyjętych zasadach rachunkowości oraz metodach wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego.



Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2016 r.

4. Ocena sprawozdania z działalności Banku.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.

I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

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

II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

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

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

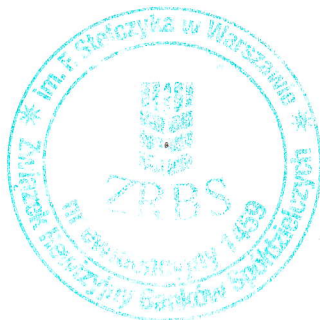
Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

E. UWAGI KOŃCOWE.

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie, a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Niniejszy raport zawiera 11 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
3. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
 - a) bilans na dzień 31.12.2016 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2016 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

ANTONI KORZENIOWSKI
*Biegły Rewident
nr w Rej. KIR 5652*



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

Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 27-02-2017 r.