



**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
*im. Franciszka Stefczyka*

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

**Bank Spółdzielczy w  
Jordanowie**

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

**WARSZAWA - MAJ**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Jordanowie

ul. Rynek 44; 34-240 Jordanów

### *Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie z siedzibą w miejscowości Jordanów, 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 **323 891 477,76 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy **16,69 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **27 615 814,96 zł**
  - pozostałe w kwocie **241 458 881,39 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości **2 516 075,64 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **2 116 193,26 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **27 233 230,36 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 jednostki 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 jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. 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 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie VIII sprawozdania 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 jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

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

**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:**

  
**Piotr Huzior**  
**Nr rej. KIBR: 10182**



**Prezes Zarządu  
Biegły rewident**

  
**Piotr Huzior**  
**Nr rej. KIBR: 9866**

**Warszawa, dnia 11.05.2017 r.**

# **R A P O R T**

z badania sprawozdania finansowego

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JORDANOWIE**

*za rok 2016*

<b>SPIS TREŚCI :</b>	<b>STRONA</b>
<b>A. CZĘŚĆ OGÓLNA</b>	<b>2</b>
I. Ogólna charakterystyka badanego Banku	2
II. Informacje o sprawozdaniu finansowym	3
III. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta	3
IV. Opinia biegłego rewidenta za rok badany	4
<b>B. ANALIZA SYTUACJI BANKU</b>	<b>5</b>
I. Wybrane dane z bilansu Banku	6
II. Wybrane dane z rachunku zysków i strat	6
III. Węzłowe wskaźniki działalności Banku	6
IV. Komentarz	7
V. Kontynuowanie działalności	7
VI. Stosowanie zasad ostrożności	7
VII. Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego	7
<b>C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA</b>	<b>8</b>
I. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej	8
II. Charakterystyka wybranych pozycji sprawozdania finansowego	8
III. Elementy sprawozdania finansowego i sprawozdanie z działalności	8
<b>D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓŁOWYCH</b>	<b>10</b>
I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	10
II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	10
<b>E. UWAGI KOŃCOWE</b>	<b>10</b>

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA

### I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BANKU

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :  
**Bank Spółdzielczy w Jordanowie**
  2. Adres siedziby banku :  
ul. Rynek 44; 34-240 Jordanów  
powiat: suski; woj.małopolskie  
jordanow@bsjordanow.pl www.bsjordanow.pl e-mail:
  3. Podstawa prawna działalności Banku:  
Bank Spółdzielczy w Jordanowie działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30.05.2006 wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego-Sąd Rejonowy dla Krakowa- Śródmieścia w Krakowie, .
  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 - 0000128861 prowadzonego przez Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - Sąd Rejonowy dla Krakowa- Śródmieścia w Krakowie, - ostatnie postanowienie z dnia 24.10.2016
  6. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :
    - w systemie REGON **000499933**
    - w systemie NIP **7350019736**
    - Kod Bankowy **8799**
  7. Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 15 Statutu Banku. Na 31.12.2016 r. Bank zrzeszał 1471 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 1471 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 15 ust. 1 Statutu Banku jeden udział wynosi 100 zł dla członka będącego osobą fizyczną oraz 1.000 zł dla członka będącego osobą równą
  8. Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016 wyniosły: 30 869 225,25 zł  
- co stanowi równowartość w EURO 6 977 672,98 €.  
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:   | 30 869 225                |
| Kapitał Tier I, w tym:    | 24 004 993                |
| Kapitał podstawowy Tier I | 24 004 993                |
| Kapitał dodatkowy Tier I  | -                         |
| Kapitał Tier II           | 6 864 232,08              |
9. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:
    - Pani Mroszczak Agnieszka - Prezes Zarządu
    - Pan Rusin Kazimierz - Wiceprezes Zarządu
    - Pani Trzop Halina - Wiceprezes ZarząduSkład 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 Pani Barbara Kulka - Główny księgowy.
  10. Bank Uchwałą ZP nr 1/IX/2015 z dnia 29.09.2015 r. przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej Banku Polskiej Spółdzielczości, który gwarantuje płynność i wypłacalność instytucji członkowskich dla uniknięcia upadłości w oparciu o odpowiednie uzgodnienia umowne lub przepisy ustawowe.



## 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 - Ireneusza Kurczyń (nr 10182) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 25.02.2016 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 02.06.2016 r.

2. Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie	2 335 852,38	zł
uchwałą nr 7/2016 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 02.06.2016 r. przeznaczono na:		
- fundusz zasobowy	1 880 000,00	zł
- fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00	zł
- fundusz społeczno-kulturalny	157 940,98	zł
- ZFŚS	10 000,00	zł
- fundusz nagród	214 456,40	zł
dywidenda 7 %	23 455,00	
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 312 397,38</b> zł

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

- |   |         |              |
|---|---------|--------------|
| - Sądu Rejonowego dla Krakowa - Śródmieścia | w dniu: | 17.06.2016r. |
| - Małopolskiego Urzędu Skarbowego           | w dniu: | 10.06.2016r. |
| - Komisji Nadzoru Finansowego               | w dniu: | 10.06.2016r. |

## 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 II/09/2016 zawartą w dniu 04.11.2016 r. ; pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie 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 Jordanowie Uchwałą nr 34/2016 z dnia 27.10.2016r.

### 2. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Piotr Huzior (nr 10182) z udziałem asystentów - Eweliny Kuśmierz , Tomasza Garusa.

### 3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 18.04.2017 r. do 11.05.2017 r. , w tym w siedzibie Banku w dniach 18.04.2017r., 19.04.2017 r. , 20.04.2017 r. , 24.04.2017 r. . 25.04.2017 r 27.04.2017 r. , 9.05.2017 r.

### 4. 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. 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 (Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
- ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r., poz. . 1988, z póź. 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 z dnia 11.05.2017 r. 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 11.05.2017 r. r. bez zastrzeżeń o następującej treści:

##### ***Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego***

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie z siedzibą w miejscowości Jordanów, 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 

<b>323 891 477,76</b>	<b>zł</b>
-----------------------	-----------
- 3) łączny współczynnik kapitałowy 

<b>16,69</b>	<b>%</b>
--------------	----------
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 

<b>27 615 814,96</b>	<b>zł</b>
----------------------	-----------
  - pozostałe w kwocie 

<b>241 458 881,39</b>	<b>zł</b>
-----------------------	-----------
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 

<b>2 516 075,64</b>	<b>zł</b>
---------------------	-----------
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 

<b>2 116 193,26</b>	<b>zł</b>
---------------------	-----------
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o 

<b>27 233 230,36</b>	<b>zł</b>
----------------------	-----------
- 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 "ustawa 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 jednostki 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

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 jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. 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 jednostką 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 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych z punkcie VIII sprawozdania 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 jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie VIII sprawozdania 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

	2014		2015		2016		Dynamika %	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
<b>I. AKTYWA, w tym:</b>								
1. Należności od sekt. finansowego	38 065,65	15,58	50 256,38	17,54	62 077,36	19,17	163,08	123,52
2. Należności od sekt. niefinansow.	131 467,60	53,82	175 665,64	61,32	210 041,58	64,85	159,77	119,57
4. Należności od sekt. budżetowego	23 677,30	9,69	15 219,29	5,31	13 359,14	4,12	56,42	87,78
5. Dłużne papiery wartościowe	40 899,47	16,74	34 605,41	-	26 353,24	8,14	64,43	76,15
6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>x RAZEM AKTYWA</b>	<b>244 254,38</b>	<b>-</b>	<b>286 454,14</b>	<b>-</b>	<b>323 891,48</b>	<b>-</b>	<b>132,60</b>	<b>113,07</b>
<b>II. PASYWA, w tym:</b>								
1. Zobow.wobec sekt.niefinansowego	189 028,50	77,39	212 959,13	74,34	261 561,17	80,76	138,37	122,82
2. Zobow.wobec sekt.budżetowego	19 019,80	7,79	17 989,41	6,28	18 578,25	5,74	97,68	103,27
3. Rezerwy	1 492,10	0,61	1 444,25	0,50	1 613,77	0,50	108,15	111,74
4. Kapitał (fundusz) udziałowy	336,00	0,14	334,80	0,12	340,70	0,11	101,40	101,76
5. Kapitał (fundusz) zasobowy	19 387,50	7,94	21 387,73	7,47	23 267,80	7,18	120,01	108,79
6. Kapitał (fundusz) z aktual. wyceny	276,53	0,11	276,53	0,10	276,53	0,09	100,00	100,00
7. Pozostałe kapitały (fund.) rezerw.	430,00	0,18	480,00	0,17	530,00	0,16	123,26	110,42
8. Zysk (strata) netto	2 463,49	1,01	2 335,85	0,82	2 516,08	0,78	102,13	107,72
<b>x RAZEM PASYWA</b>	<b>244 254,38</b>	<b>-</b>	<b>286 454,14</b>	<b>-</b>	<b>323 891,48</b>	<b>-</b>	<b>132,60</b>	<b>113,07</b>

## II. WYBRANE DANE Z RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

	2014		2015		2016		Dynamika %	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
1. Przychody z tytułu odsetek	12 128,65	77,0%	11 340,04	77,5%	12 315,35	76,5%	101,54	108,60
2. Koszty z tytułu odsetek	4 065,14	32,5%	3 095,81	26,3%	3 665,14	28,7%	90,16	118,39
3. Przychody z tytułu prowizji	2 766,17	17,6%	2 796,23	19,1%	2 894,23	18,0%	104,63	103,50
4. Koszty z tytułu prowizji	109,78	0,9%	123,27	1,0%	134,79	1,1%	122,78	109,34
5. Wynik na działalności bankowej	10 898,36	-	11 065,17	-	11 543,25	-	105,92	104,32
6. Pozostałe przychody operacyjne	166,93	1,1%	162,19	1,1%	652,23	4,1%	390,71	402,14
7. Pozostałe koszty operacyjne	45,57	0,4%	22,76	0,2%	39,00	0,3%	85,59	171,37
8. Koszty działania banku	6 585,84	52,6%	7 332,42	62,4%	7 617,62	59,6%	115,67	103,89
9. Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i praw.	405,10	3,2%	395,30	3,4%	376,76	2,9%	93,00	95,31
10. Różnica wartości rezerw	798,60	-	465,43	-	858,64	-	107,52	184,48
11. Wynik na działalności operacyjnej	3 230,19	-	3 011,46	-	3 303,46	-	102,27	109,70
12. Podatek dochodowy	766,70	-	679,61	-	787,38	-	102,70	115,86
<b>13. Wynik finansowy netto</b>	<b>2 463,49</b>	<b>-</b>	<b>2 335,85</b>	<b>-</b>	<b>2 516,08</b>	<b>-</b>	<b>102,13</b>	<b>107,72</b>

## III. WĘZŁOWE WSKAŹNIKI Z DZIAŁALNOŚCI BANKU

	2014	2015	2016	dynamika %	
	Kwota	Kwota	Kwota	2015/2014	2016/2015
1. Suma bilansowa - netto	244 254,38	286 454,14	323 891,48	117,28	113,07
2. Wynik działalności bankowej	10 898,36	11 065,17	11 543,25	101,53	104,32
3. Wynik finansowy netto	2 463,49	2 335,85	2 516,08	94,82	107,72
4. Kapitał (fundusz) własny wg CRR	20 284,68	22 339,27	30 869,22	110,13	138,18
5. Łączny współczynnik kapitałowy	14,27	13,57	16,69	95,09	122,99
6. Wskaźnik zyskowności kapitału własnego (ROE) <i>(zysk netto * 100 / kapitał (fundusz) własny)</i>	12,15	10,46	8,16	86,09	78,01
7. Wskaźnik marży na aktywach <i>(wynik na działalności bankowej * 100 / suma bilansowa)</i>	4,46	3,86	3,56	86,57	92,26
8. Wskaźnik rentowności aktywów <i>(wynik finansowy netto / suma bilansowa)</i>	1,01	0,82	0,78	80,85	95,27
9. Wskaźnik poziomu kosztów <i>(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)</i>	0,63	0,69	0,66	108,72	95,35
10. Wskaźnik kredytów do depozytów <i>(należ. od sek.niefinans. + należ. od sek.budżet.) / (zobowiąz. wobec sekt.niefinans. + zobowiąz. wobec sekt.budżet.)</i>	0,75	0,83	0,80	110,84	96,48
11. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty zagrożone / obligo kredytowe)</i>	1,27	0,99	1,65	78,32	166,04
12. Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredyty stracone * 100 / kredyty ogółem - obligo)</i>	0,02	0,00	0,82	15,41	26 552,38
13. Nadzorcza miara płynności M1	32 559,08	40 325,14	25 482,47	x	x
14. Nadzorcza miara płynności M2	1,75	2,24	1,53	x	x
15. Nadzorcze miary płynności M3	2,48	1,36	1,62	x	x
16. Nadzorcze miary płynności M4	1,31	1,17	1,16	x	x

#### IV. KOMENTARZ

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

1. Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wzrósł w 2016 r. do poziomu 8,16 %
  2. Wskaźnik marży na aktywach wynosił w 2016 r.: 3,56  
uległ zmniejszeniu o -7,74 % do wielkości z 2015 r.
  3. Wskaźnik rentowności aktywów wynosił w 2016 r.: 0,78  
uległ zmniejszeniu o -4,73 % do wielkości z 2015 r.
  4. Wskaźnik poziomu kosztów wynosił w 2016 r.: 0,66  
uległ zmniejszeniu o -4,65 % do wielkości z 2015 r.
  5. Wskaźnik kredytów do depozytów wynosił w 2016 r.: 0,80  
uległ zmniejszeniu o -3,52 % do wielkości z 2015 r.
  6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej wynosił w 2016 r.: 1,66  
uległ zwiększeniu o 66,04 % do wielkości z 2015 r.
  7. Wskaźnik kredytów straconych wynosił w 2016 r.: 0,82  
uległ niewielkiemu zwiększeniu w stosunku do wielkości z 2015 r.
- luka płynności krótkoterminowej - M1 25482,47
  - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 1,53
  - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - M3 1,62
  - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 1,16
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 Banku 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 wrywkowego 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	27 233 230,36 zł
złożyły się:	
a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	27 885 339,62 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-252 226,88 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-399 882,38 zł

#### 2. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w 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 10 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:**

  
**Piotr Huzior**  
Nr rej. KIBR: 10182



**Prezes Zarządu  
Biegły rewident**  
  
**Piotr Huzior**  
Nr rej. KIBR: 9866

Warszawa, dnia 11.05.2017 r.