



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
tel. 0-22 629-52-65; 629-44-38;

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2013 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Płońsku.

ul. Płocka nr 28, 09 - 100 Płońsk

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Płońsku. na które składa się:

- | | | |
|---|----------------|-----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 429 529 997,84 | zł. |
| 3) współczynnik wypłacalności | 14,45 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2013 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 128 326 651,99 | zł. |
| -pozostałe w kwocie | 206 277 409,17 | zł. |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku | | |
| wykazujący zysk netto w wysokości | 4 130 266,27 | zł. |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku | | |
| wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 3 882 899,54 | zł. |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. | | |
| wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 676 115,67 | 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 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity 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 późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami);
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376 - z późniejszymi zmianami)
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1443).

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

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

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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:**

Stefan Chudy

Nr rej. KIBR: 483



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

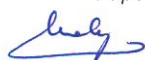
Warszawa , dnia 25 marzec 2014 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Płońsku

za rok 2013

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.....	5
1. Skrócony bilans banku	6
2. Rachunek zysków i strat	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
2. Prawdopodobieństwo i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.....	9
3. Charakterystyka poszczególnych 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.....	11
3.4. Dłużne papiery wartościowe.....	12
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.....	12
3.6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12
3.7. Majątek trwały.....	13
3.8. Inne aktywa.....	13
3.9. Rozliczenia międzyokresowe.....	13
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.....	13
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	13
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.....	14
4.3. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	14
4.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	14
4.5. Rezerwy.....	14
4.6. Zobowiązania podporządkowane.....	15
4.7. Kapitały - fundusze własne.....	15
4.8. Zysk (strata) netto.....	16
4.9. Ocena ogólna bilansu	16
5. Prawdopodobieństwo ustalenia współczynnika wypłacalności.....	16
6. Pozycje pozabilansowe.....	16
7. Rachunek zysków i strat.....	17
8. Podatek dochodowy.....	17
9. Prawdopodobieństwo 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
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓŁNYCH.....	18
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu.....	18
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.....	18
E. UWAGI KOŃCOWE.....	19



- co stanowi równowartość w EURO 11 605 802,94 €.
Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło - (etatów) 106,00

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający.

Ciągłość bilansowa

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2012;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Semeniuk (nr. ewid. 5331) z udziałem biegłego rewidenta Andrzeja Bartoszewskiego (nr ewi. 9876) działających w imieniu " KONTEX " Sp. z o. o. ul. Kruczkowskiego 3a 08 -101 Siedlce , podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1056 , otrzymało opinię dnia 25.03.2013r. bez zastrzeżeń .
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 24-04-2013 r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 4 573 623,87 zł.

Uchwałą nr 8/BS/2013 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 24-04-2013 r. przeznaczono:

- a) na fundusz zasobowy 3 890 000,00 zł.
- b) na fundusz ogólnego ryzyka 370 000,00 zł.
- c) na fundusz społeczno-kulturalny 50 746,70 zł.
- d) na oprocenowanie udziałów członkowskich - dywidenda 262 877,17 zł.

RAZEM: 4 573 623,87 zł.

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2012 w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości zostało zatwierdzone Uchwałą nr 2/BS/2013

Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 24-04-2013 r. a ponadto:

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 102 z dnia 20-12-2013 r.
- b) złożone (wysłane) zostało do:
 - Sądu Rejonowego w Warszawie 06-05-2013 r.
 - Urzędu Skarbowego w Radomiu 30-04-2013 r
 - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie 06-05-2013 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2013 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr VI / 32 / 2013 zawartej w dniu 10.10.2013 r., pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Płońsku. jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka 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. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego - dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Płońsku. Uchwałą nr 20/RN/2013.
- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2013 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Stefan Chudy (nr ewidencyjny 483) z udziałem asystenta - st. Lustratora Józefa Zdrojewskiego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 10-03-2014 r. do 25-03-2014 r.



- 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. Nr 77 poz. 649 z późniejszymi zmianami);

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 330 z późniejszymi zmianami);
- krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 329);
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku poz. 1376, z późniejszymi zmianami),
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1443).

12. Przy badaniu sprawozdania finansowego uwzględniono:

- a) stosowane próby badawcze w zakresie wiarygodności i zgodności w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziom istotności ustalony dla badanego sprawozdania finansowego,
- c) zawodowy osąd zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi.

13. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania.

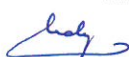
Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia i oświadczenia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny rocznego sprawozdania finansowego.

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

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

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

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



I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	T R E Ś Ć	2011 r.		2012 r.		2013 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r. 13/r. 11	r. 13/r. 12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. AKTYWA									
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	4 448,74	1,24	5 892,56	1,55	7 231,44	1,68	162,55	122,72
2.	Należności od sektora finansowego	83 563,07	23,25	86 285,69	22,63	88 307,82	20,56	105,68	102,34
3.	Należności od sektora niefinansow.	218 576,63	60,82	239 125,27	62,72	282 338,05	65,73	129,17	118,07
4.	Należności od sektora budżetowego	5 492,25	1,53	5 011,14	1,31	3 380,30	0,79	61,55	67,46
5.	Dłużne papiery wartościowe	26 481,24	7,37	24 950,03	6,54	23 963,09	5,58	90,49	96,04
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	474,33	0,13	2 579,91	0,68	2 888,71	0,67	609,01	111,97
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 093,20	1,14	201,34	0,05	4 295,96	1,00	104,95	2 133,69
8.	Wartości niematerialne i prawne	249,61	0,07	163,34	0,04	69,79	0,02	27,96	42,72
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 548,54	4,05	14 956,03	3,92	14 519,39	3,38	99,80	97,08
10.	Inne aktywa	516,88	0,14	893,31	0,23	1 438,82	0,33	278,37	161,07
11.	Rozliczenia międzyokresowe	915,02	0,25	1 219,51	0,32	1 096,62	0,26	119,85	89,92
x	RAZEM AKTYWA	359 359,51	100,00	381 278,14	100,00	429 530,00	100,00	119,53	112,66
II. PASywa									
1.	Zobow. wobec sekt. finansowego	213,52	0,06	10 423,09	2,73	10 359,64	2,41	4 851,77	99,39
2.	Zobow. wobec sekt. niefinansowego	299 952,75	83,47	302 305,22	79,29	339 543,89	79,05	113,20	112,32
3.	Zobow. wobec sekt. budżetowego	9 727,21	2,71	14 240,50	3,73	19 340,67	4,50	198,83	135,81
4.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów f	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	7 950,25	2,21	1 777,97	0,47	3 133,71	0,73	39,42	176,25
8.	Koszty i przychody rozliczane								
9.	w czasie oraz zastrzeżone	546,99	0,15	955,90	0,25	1 180,56	0,27	215,83	123,50
10.	Rezerwy	2 343,58	0,65	3 126,71	0,82	3 639,89	0,85	155,31	116,41
11.	Zobowiązania podpor								

15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 544,99	10,30	3 672,83	12,53	4 306,67	14,89	169,22	117,26
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 159,29	3,82	2 506,46	7,13	3 380,47	9,86	291,60	134,87
17.	Różnica wartości rezerw	1 385,70	x	1 166,37	x	926,20	x	66,84	79,41
18.	Wynik na działalności operacyjnej	5 617,09	x	5 850,04	x	5 350,06	x	95,25	91,45
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
	a) zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Wynik finansowy brutto	5 617,09	x	5 850,04	x	5 350,06	x	95,25	91,45
21.	Podatek dochodowy	1 292,67	x	1 276,42	x	1 219,80	x	94,36	95,56
22.	Pozost.obowiązk. zmniejsz. zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
24.	Wynik finansowy netto	4 324,42	x	4 573,62	x	4 130,27	x	95,51	90,31
I.	Razem przychody	30 330,72	100,00	35 152,02	100,00	34 280,07	100,00	113,02	97,52
II.	Razem koszty	24 713,63	100,00	29 301,98	100,00	28 930,01	100,00	117,06	98,73
III.	Zysk (strata) brutto	5 617,09		5 850,04		5 350,06			

3. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2011 r.	2012 r.	2013 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	359 359,51	381 278,14	429 530,00	119,53	112,66
2.	Suma bilansowa - brutto	368 393,00	389 953,00	443 851,00	120,48	113,82
3.	Wynik działalności bankowej	17 776,45	18 410,10	18 146,94	102,08	98,57
4.	Wynik finansowy netto	4 324,42	4 573,62	4 130,27	95,51	90,31
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	34 051,16	43 711,78	48 131,59	141,35	110,11
6.	Wskaźnik wypłacalności (kapitał-fundusz własny /całkowity wymóg kapitałowy)	11,41	15,21	14,45	126,64	95,00
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	15,33	14,30	13,93	90,88	97,37
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	12,70	10,46	8,58	67,57	82,01
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone *100/kred.ogółem)	2,71	3,52	4,05	149,26	114,93
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)	61,69	63,48	65,32	105,87	102,90
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)	0,30	1,11	1,40	464,96	126,23
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne *					

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące na koniec okresu sprawozdawczego działalność Banku to jest na dzień 31.12.2013 r., w porównaniu do poprzednich dwóch lat przedstawiają się następująco:

1. Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła:	429 529 997,84	zł.
i uległa:		
- zwiększeniu o 19,53 % do wielkości z 2011 r.		
- zwiększeniu o 12,66 % do wielkości z 2012 r.		
2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2013 r. zamknął zyskiem netto w wysokości:	4 130 266,27	zł.
który uległ:		
- spadkowi o -4,49 % do wielkości z 2011 r.		
- spadkowi o -9,69 % do wielkości z 2012 r.		
3. Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom	14,45	%
i uległ:		
- wzrostowi o 26,64 % do wielkości z 2011 r.		
- spadkowi o -5,00 % do wielkości z 2012 r.		
4. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom	65,32	%
i uległ:		
- wzrostowi o 5,87 % do wielkości z 2011 r.		
- wzrostowi o 2,90 % do wielkości z 2012 r.		
5. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2013 r. stanowiły:	4,05	%
a ich wskaźnik uległ:		
- wzrostowi o 49,26 % do wielkości z 2011 r.		
- wzrostowi o 14,93 % do wielkości z 2012 r.		
6. Fundusze własne Banku:		
a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił	11,21	%
i uległ:		
- wzrostowi o 18,26 % do wielkości z 2011 r.		
- spadkowi o -2,26 % do wielkości z 2012 r.		
b) według Prawa Bankowego ich wielkość była wystarczająca do prowadzenia samodzielnej działalności i wynosiły na dzień 31.12.2013 r. sumę	48 131 585,96	zł.
i uległy:		
- zwiększeniu o 10,11 % do wielkości z 2012 r.		
7. Zyskowość aktywów pracujących osiągnęła poziom	6,06	%
i uległa:		
- spadkowi o -12,15 % do wielkości z 2011 r.		
- spadkowi o -18,64 % do wielkości z 2012 r.		
8. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom	2,77	%
i uległy:		
- spadkowi o -8,20 % do wielkości z 2011 r.		
- spadkowi o -26,09 % do wielkości z 2012 r.		
9. Wskaźniki płynności (należności i zobowiązań) na koniec roku sprawozdawczego ukształtowały się następująco:		
- do 1 miesiąca	0,62	
- do 3 miesięcy	0,67	

10. Rentowność brutto Banku

w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom: 18,49 %
i uległa:

- spadkowi o -18,65 % do wielkości z 2011 r.
- spadkowi o -7,36 % do wielkości z 2012 r.

11. Marża operacyjna osiągnęła poziom 3,29 %

i uległa:

- spadkowi o -15,23 % do wielkości z 2011 r.
- spadkowi o -11,09 % do wielkości z 2012 r.

Wymienione wyżej wskaźniki na koniec okresu sprawozdawczego w porównaniu do poprzednich dwóch lat były korzystne w pkt 1, 3, 4, 6 i 8 a w pozostałych tendencje zmian były niekorzystne.

Zagrożenie kontynuacji działalności.

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2013 rok, w tym analizy sytuacji finansowej Banku nie stwierdzono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania działania, bądź też ograniczenia dotychczasowej jego działalności.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.**1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego.**

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2013 do 31.12.2013 r.

Sporządzony na dzień 31.12.2013 roku.

a) bilans wykazuje: aktywa i pasywa w wysokości	429 529 997,84	zł.
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	14,45	%
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:		
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	128 326 651,99	zł.
- pozostałe w kwocie	206 277 409,17	zł.
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	4 130 266,27	zł.
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:		
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	3 882 899,54	zł.
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:		
- wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę	676 115,67	zł.

2. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.**1) Prawidłowość stosowanych zasad rachunkowości.**

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

Operacje gospodarcze ewidencjonowano w księgach rachunkowych w porządku chronologicznym i systematycznym.

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

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów w księgach rachunkowych prawidłowo układano i archiwizowano.

Stosowane zasady rachunkowości zgodne były z przepisami ustawy o rachunkowości. Zasady rachunkowości obowiązujące od dnia 01.01.2013 roku zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 67/Z/2012 z dnia 31.05.2012 roku z mocą obowiązującą od dnia 01.01.2012r. 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 2013 roku przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana Uchwałą Zarządu Nr 104 i 111/Z/2013 z dnia 08.11. i 12.12.2013r

Kluczowy biegły rewident nie obserwował spisu z natury.

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

3) Ocena systemu kontroli wewnętrznej.

Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:

- identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
- jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
- poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
- zaliczenie operacji do właściwych okresów.

4) Przestrzeganie zasad ostrożności.

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- norm koncentracji określonych w art.71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376, z późniejszymi zmianami);
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589); z późniejszymi zmianami);

- 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 roku (Dz. Urz. KNF z 2010 roku Nr 2, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu.

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2013 r. wynoszą: **7 231 443,25 zł.**
i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych i znaków pieniężnych w walucie wymienialnej w kasach Banku, oraz krajowych znaków pieniężnych w bankomatach Banku.

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

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas, przeprowadzonych 31.12.2013 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 31-12-2013 r.
Saldo wiarygodne.

3.2. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą: **88 307 815,67 zł.**

z tego :

1) w rachunku bieżącym: **15 376 763,09 zł.**

2) terminowe: **72 931 052,58 zł.**

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2013 roku w drodze potwierdzenia sald.

Środki zgromadzone w BPS S.A. na 31.12.2013 r. stanowiły 20,5 % aktywów bilansu.

3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2013 r. wynoszą: **285 718 353,30 zł.**

1) należności od sektora niefinansowego w kwocie **282 338 053,89 zł.**

z tego:

a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o : **275 032 268,18 zł.**

- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie **2 231 141,55 zł.**

b) kredyty w sytuacji zagrożonej **11 729 577,87 zł.**

pomniejszone o :

- rezerwę celową na kredyty zagrożone **3 009 781,47 zł.**

- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie **128 238,88 zł.**

c) odsetki od kredytów **945 369,74 zł.**

2) należności od sektora budżetowego **3 380 299,41 zł.**

z tego:

a) kredyty i należności w sytuacji normalnej **3 150 293,00 zł.**

b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych **230 192,33 zł.**

c) prowizje dotyczących ESP do rozliczenia w czasie **436,57 zł.**

d) odsetki od kredytów **250,65 zł.**

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2013 r. wynikają z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzone zostały imiennymi inwentarzami.

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589, z późn. zm.).

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2013 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z 29.08.1997r. 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 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz.329).

3.4. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2013 r. wynoszą:	23 963 090,73	zł.
i dotyczą:		
a) obligacji banków		
- wartość nominalna	1 339 000,00	zł.
- dyskonto	7 261,05	zł.
- należnych odsetek od tych obligacji	18 330,68	zł.
b) obligacji Skarbu Państwa i budżetu terenowego		
- wartość nominalna	22 200 000,00	zł.
- dyskonto	25 725,90	zł.
- należnych odsetek od tych obligacji	372 773,10	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 31.12.2013 r. wynoszą:	2 888 714,00	zł.
i dotyczą:		
- akcji BPS S.A. w Warszawie.	2 036 576,00	zł.
- akcji SGB-Bank S.A. w Poznaniu	28 288,00	zł.
- akcje Centrum Finansowe BPS S.A. w Warszawie	206 000,00	zł.
- udziałów w jednostkach sektora niefinansowego	617 850,00	zł.
W okresie badanym wielkość udziałów uległa zwiększeniu o	308 800,00	zł.

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

3.6. Pozostałe papiery wartościowe.

Pozostałe papiery wartościowe na 31.12.2013 r. wynoszą:	4 295 964,31	zł.
i dotyczą:		
- jednostek uczestnictwa TFI BPS pieniężny	1 016 642,97	zł.
- jednostek uczestnictwa TFI BPS płynnościowy	2 033 964,45	zł.
- jednostek uczestnictwa TFI BPS obligacje korporacyjne	1 016 662,21	zł.
- certyfikatów inwestycyjnych BPS	228 694,68	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 31.12.2013 r.

wynosi:		14 589 172,63	zł.
z tego :			
1) wartości niemater. i prawne	- netto	69 785,12	zł.
2) rzeczowe aktywa trwałe	- netto	14 519 387,51	zł.

Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2013 roku prawidłowe. Ewidencja analityczna rzeczowych aktywów trwałych zawiera dane, niezbędne do ustalenia wartości początkowej oraz umorzenia dla poszczególnych składników i grup rodzajowych środków trwałych.

Majątek trwały w całości został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2013 r. Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego

za okres badany w kwocie 1 134 355,00 zł.
ustalone zostały w sposób prawidłowy.

Amortyzacja liczona była metodą liniową, w przypadku składników majątku trwałego o wartości do 3 500,00 zł w 100% z chwilą oddania ich do użytkowania, lub w koszty. Wycena bilansowa majątku trwałego prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

3.8. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2013 r. wynoszą:	1 438 823,08	zł.
i dotyczą należności do otrzymania z rozliczeń różnych.		
a) przejętych aktywów do zbycia	724 826,67	zł.
b) należności do otrzymania z rozliczeń różnych	713 996,41	zł.
Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.		

3.9. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2013 r. wynoszą:	1 096 620,87	zł.
i dotyczą:		
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	770 032,00	zł.
b) ujętych do rozliczenia w roku następnym poniesionych kosztów	326 588,87	zł.
Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.		
Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.		

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

Zobowiązania wobec sektora finansowego

według stanu na 31.12.2013 r. wynosiły 10 359 640,44 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 31.12.2013 r. wynoszą:****358 884 559,81 zł.**

z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego**339 543 891,33 zł.**

a) rachunki oszczędnościowe, :

235 211 526,10 zł.

b) pozostałe, :

104 332 365,23 zł.

2) zobowiązania wobec sektora budżetowego**19 340 668,48 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 MF z dnia 1.10.2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz.329).

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2013 roku .

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.3. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.**Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2013 r.****wynosi :****3 133 714,86 zł.**

i dotyczy :

- funduszy specjalnych

25 881,83 zł.

- rozrachunków międzybankowych

2 149 989,94 zł.

- zobowiązań z tytułu rozliczeń pozostałych

957 843,09 zł.

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

4.4. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.**Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone****na 31.12.2013 r. wynoszą:****1 180 558,04 zł.**

i dotyczą:

a) rozliczeń międzyokresowych kosztów

1 560,77 zł.

b) przychodów przyszłych okresów:

1 178 997,27 zł.

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

4.5. Rezerwy.**Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie****3 639 887,34 zł.**

stanowią utworzone rezerwy:

a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych

w związku z występowaniem różnic przejściowych

195 739,00 zł.

b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw emeryt.

185 100,00 zł.

c) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu premi

539 048,34 zł.

d) na ryzyko ogólne

2 720 000,00 zł.

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.6. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania te na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą **14 000 000,00 zł.**

w tym :

- obligacje własne z terminem wykupu w 2021 roku 7 000 000,00 zł,
- obligacje własne z terminem wykupu w 2022 roku 7 000 000,00 zł,

4.7. Kapitały (fundusze) - własne.

Kapitały (fundusze) własne Banku według ewidencji księgowej ogółem 38 331 637,35 zł.

z tego :

4.7.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	3 170 700,00	zł.
4.7.2. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	27 403 908,65	zł.
4.7.3. Kapitał z aktualizacji wyceny	226 762,43	zł.
4.7.4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 400 000,00	zł.
4.7.5. Zysk netto roku obrotowego	4 130 266,27	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 § 54 Statutu Banku.

Na koniec grudnia 2013 r. Bank zrzeszał członków 1899

Z ilości tej pełne udziały posiadało 1899 członków, co stanowiło 100 %

Zgodnie ze Statutem Banku jeden udział wynosi 300,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2013 fundusz udziałowy netto zmniejszył się o - 38 700,00 zł.

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów 338 100,00 zł.
- wypłat udziałów wypowiedzianych 376 800,00 zł.

W porównaniu do stanu na początek roku 2013 fundusz zasobowy zwiększył się o 3 903 738,45 zł.

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego 10 900,00 zł.
- z podziału nadwyżki bilansowej za 2012 r. 3 890 000,00 zł.
- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją 2 838,45 zł.

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się o 91 218,69 zł.

Zmiany w tym funduszu w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- zwiększył się o wycenę jednostek uczestnictwa 95 397,16 zł.
- a zmniejszył się o :
- zlikwidowanie śr.trwałych objętych aktualizacją 2 838,45 zł.
- wycenę jednostek uczestnictwa 1 340,02 zł.

W porównaniu do stanu na początek roku fundusze rezerwowe zwiększyły się o 370 000,00 zł.

tj. z podziału nadwyżki bilansowej za 2012 r. 370 000,00 zł.

4.8. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. -31.12.2013 r. i stanowi na dzień 31.12.2013 r.

zysk netto w kwocie **4 130 266,27 zł.**

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

4.9. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2013 roku zgodne są z ewidencją księgową i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione,
- ewidencja analityczna właściwie uszczegółowiona umożliwia poprawne sporządzenie bilansu,
- salda wykazane w bilansie są realne.

5. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosi: **14,45 %.**

Współczynnik wypłacalności ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

- 1) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r.-Prawo Bankowe (tekst jednolity - Dz .U. z 2012 roku, poz. 1376, z późniejszymi zmianami);
- 2) 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 (Dz.Urz. KNF nr 2/2010, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe, rynkowe
- ryzyko koncentracji

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami ustawy Prawo bankowe.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;
- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzono prawidłowość ustalenia i prezentacji współczynnika wypłacalności Banku w bilansie według stanu na 31.12.2013 r.

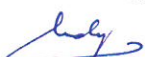
6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2013 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych	78 326 651,99	zł.
b) otrzymanych finansowych	50 000 000,00	zł.
c) pozostałych	206 277 409,17	zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych,		
a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	60 088 750,07	zł.
i zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	18 237 901,92	zł.



Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie	50 000 000,00	zł.
Pozostałe dotyczą pobranych przez Bank zabezpieczeń w kwocie	206 277 409,17	zł.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	34 280 070,36	zł.
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	28 930 007,09	zł.
7.3. Zysk brutto	5 350 063,27	zł.

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2013 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "analizy sytuacji Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

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

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

8. Podatek dochodowy.

1) Przychody ogółem z ewidencji	34 280 070,36	zł.
2) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	4 085 324,01	zł.
3) Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	7 965 039,69	zł.
4) Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	30 400 354,68	zł.
5) Koszty i straty ogółem z ewidencji	28 930 007,09	zł.
6) Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	1 350 593,83	zł.
7) Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	6 294 669,38	zł.
8) Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	23 985 931,54	zł.
9) Dochód (4 – 8)	6 414 423,14	zł.
10) Odliczenia od dochodu	-	
11) Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	6 414 423,14	zł.
12) Podatek należny wg stawki 19%	1 218 740,00	zł.
13) Odroczony podatek dochodowy	1 057,00	zł.
14) Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	1 219 797,00	zł.

9. Prawdliwość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późniejszymi zmianami).

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	676 115,67	zł.
złożyły się:		
a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 011 117,76	zł.
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 415 355,09	zł.
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 750 357,18	zł.

10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

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

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

11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329) 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329) i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2013 rok.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2013 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.) oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.**1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu.**

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

2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.

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

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

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

E. UWAGI KOŃCOWE.

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej „Opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego”.
3. Niniejszy raport zawiera 19 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
 - a) bilans Banku na dzień 31.12.2013 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2013 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. -31.12.2013 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2013 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2013 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

Stefan Chudy

Nr rej. KIBR: 483



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

Warszawa , dnia 25 marzec 2014 r.