

OPINIA I RAPORT

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK 2014

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PŁOŃSKU

*Kancelaria Biegłego Rewidenta
Jerzy Bieluszko
77-420 Lipka, ul. Rudziska 13
Podmiot wpisany pod nr 447
na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych*

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 496 808 765,98 zł;
- 3) współczynnik wypłacalności 13,68%;
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku sumę 369 070 890,47 zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 4 683 932,03 zł;
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę .. 4 456 536,60 zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 4 366 113,98 zł;
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.), zwane 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 jednostki oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

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 wyrywkowy – 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, we wszystkich istotnych aspektach:

- a. przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2014 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
- b. zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

mgr Jerzy Bieluszko
Kluczowy biegły rewident
wpisany do rejestru
biegłych rewidentów
pod numerem 203

Kancelaria Biegłego Rewidenta
Jerzy Bieluszko
77-420 Lipka, ul. Rudziska 13
Podmiot wpisany pod nr 447
na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych

Lipka, dnia 20 marca 2015 r.

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

***BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PŁOŃSKU***

za rok 2014

***Kancelaria Biegłego Rewidenta
Jerzy Bieluszko***

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Płońsku za rok obrotowy 2014

A. CZĘŚĆ OGÓLNA**1. Dane identyfikujące badany Bank**

Badana jednostka, Bank Spółdzielczy w Płońsku przy ulicy Płocka 28, jest spółdzielnią utworzoną na czas nieokreślony.

2. Podstawa prawna działania Banku i jego kapitał podstawowy

Bank został wpisany na podstawie postanowienia z dnia 04.10.2001 r. Sądu Rejonowego dla M. ST. Warszawy w Warszawie, XIV Wydziału Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000049877 jako Bank Spółdzielczy w Płońsku. Ostatni wpis w KRS został dokonany 08.05.2014 r. Posiada on nadany mu dn. 05.11.1993 r., przez Urząd Skarbowy w Płońsku numer identyfikacji podatkowej NIP 567-00-05-918 oraz statystycznej REGON 000508945 z dnia 09.09.2011 r. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia zawartej w dniu 14 lipca 2009 r.

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Czynności te dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
2. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 3 i 4, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznym zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 4, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) factoringu,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
- 7) dokonuje obrotu papierami wartościowymi.
5. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 4 pkt. 2 w odniesieniu do:
 - 1) nieruchomości- w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 2) pozostałych składników majątku- w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
6. Obowiązek, o którym mowa w ust. 5 nie spoczywa na Banku Spółdzielczym jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej.
7. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 4 pkt. 1 dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
8. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usługi w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.
9. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
 - 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art.5 i 6 ustawy Prawo Bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
11. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno – oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Wysokość kapitału podstawowego na dzień 31.12.2014 r. wynosiła 3 231 900,00 zł i w porównaniu do stanu na początek roku wzrosła o 61 200,00 zł. Kapitał własny na koniec 2014 r. wynosił 56 788 173,95 zł.

Władze Banku stanowią:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza, której od dnia 21.03.1990 r. przewodniczy Pan Jan Peplowski.
- 3) Zarząd w skład którego wchodził:
 - Prezes Zarządu - Pani Teresa Kudlicka od dnia 15.10.1998 r.,
 - Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-financeowych - Pani Barbara Szczypińska od dnia 28.05.2007 r.,

- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Pan Dariusz Konofalski od dnia 01.05.2004 r.,
 - Członek Zarządu - Pan Robert Malinowski od dnia 01.01.2014 r.,
 - Członek Zarządu – Pani Wioleta Ciulińska od dnia 01.01.2014 r.,
- Dyrektorem finansowym jest Pani Anna Grzymała od 2007 roku.

3. Dane identyfikujące zbadane sprawozdanie finansowe

Na badane sprawozdanie Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2014 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 496 808 765,98 zł
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r., wykazujący zysk netto 4 683 932,03 zł
- 4) współczynnik wypłacalności 13,68 %;
- 5) informacja dodatkowa,
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o sumę 4 366 113,98 zł
- 7) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31 grudnia 2014 roku sumę 369 070 890,47 zł
- 8) zestawienie zmian w kapitale własnym od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące wzrost kapitałów własnych o 4 456 536,60 zł

4. Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za poprzedzający badany rok obrotowy tj. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., zostało zbadane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie i uzyskało opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe za 2013 rok zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli dnia 25 kwietnia 2014 r., które przeznaczyło zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 4 130 266,27 zł na:

- fundusz zasobowy 3 915 000,00 zł
- fundusz społeczno-kulturalny i nagród 37 063,97 zł
- dywidendę w formie oproc. udziałów (5,5%) 178 202,30 zł

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2013 r. został poprawnie wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego. Podział zysku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg badanego okresu.

Sprawozdanie finansowe za 2013 rok zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w Warszawie w dniu 05.05.2014 r. roku oraz ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym „B” nr 15 z dnia 28 maja 2014 r.

5. Dane identyfikujące podmiot uprawniony przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego nr 25/RN/2014 z 27 sierpnia 2014r. Kancelaria Biegłego Rewidenta Jerzy Bieluszko została powołana do zbadania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, Kancelaria Biegłego Rewidenta, Jerzy Bieluszko z siedzibą w Lipce, ul. Rudziska 13 jest wpisany na listę pod numerem 447, a w jego imieniu badanie przeprowadził kluczowy biegły rewident mgr Jerzy Bieluszko, wpisany do rejestru biegłych rewidentów wykonujących zawód biegłego rewidenta pod numerem 203.

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie kluczowy biegły rewident stwierdzają, że pozostają niezależni od badanego Banku.

Zgodnie z umową z dnia 26.09.2014 r. badanie przeprowadzono w siedzibie Banku w okresie od 24.11.2014 r. do 26.11.2014 r., od 4.12.2014r. do 6.12.2014r., 31.12.2014 r. oraz od 9.03.2015 r. do 18.03.2015 r.

6. Oświadczenie Banku i dostępność danych

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku w dniu 18.03.2015 r. złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania, ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań warunkowych istniejących na dzień 31.12.2014 r. oraz niezaistnieniu do dnia złożenia oświadczenia zdarzeń wpływających w sposób istotny na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i sporządzenia raportu.

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

Działalność finansowa Banku, jego wynik oraz sytuacja majątkowa za badany okres w porównaniu do okresu poprzedniego przedstawia się następująco:



L.p.	AKTYWA	Stany na:				zmiany stanu wzrost+ zmniejszenie-	
		31.12.2014 r.		31.12.2013 r.			
		Kwota	wskaż. strukt. (%)	Kwota	wskaż. strukt. (%)	kwota	(%) 7:5
1	2	3	4	5	6	7	8
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 149 668,44	1,2	7 231 443,25	1,7	-1 081 774,81	-14,9
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
III	Należność od sektora finansowego	88 416 197,51	17,8	88 307 815,67	20,6	108 381,84	0,1
IV	Należność od sektora niefinansowego	342 868 902,48	69,0	282 338 053,89	65,7	60 530 848,59	21,4
V	Należność od sektora budżetowego	2 644 318,55	0,6	3 380 299,41	0,8	-735 980,86	-21,8
VI	Należności z tyt. zakupionych pap. wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 938 849,71	6,8	23 963 090,73	5,5	9 975 758,98	41,6
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 388 714,00	0,7	2 888 714,00	0,7	500 000,00	17,3
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 220 618,00	0,5	4 295 964,31	1,0	-2 075 346,31	-48,3
XIII	Wartości niematerialne i prawne	79 966,05	0,0	69 785,12	0,0	10 180,93	14,3
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 321 925,21	2,9	14 519 387,51	3,4	-197 462,30	-1,4
XV	Inne aktywa	1 583 970,38	0,3	1 438 823,08	0,3	145 147,30	10,1
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 195 635,65	0,2	1 096 620,87	0,3	99 014,78	8,9
	AKTYWA RAZEM	496 808 765,98	100,0	429 529 997,84	100,0	67 278 768,14	15,7

L.p.	PASYWA	Stany na:				zmiany stanu wzrost+ zmniejszenie-	
		31.12.2014 r.		31.12.2013 r.		kwota	(%) 7:5
		Kwota	wskaz. strukt. (%)	Kwota	wskaz. strukt. (%)		
1	2	3	4	5	6	7	8
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 283 429,12	2,1	10 359 640,44	2,4	-76 211,32	-0,7
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	406 154 390,15	81,8	339 543 891,33	79,1	66 610 498,82	19,6
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 845 369,30	3,2	19 340 668,48	4,5	-3 495 299,18	-18,1
V	Zobowiązania z tyt. sprzedanych pap. wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
VI	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 430 334,45	0,5	3 133 714,86	0,7	-703 380,41	-22,4
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 721 991,67	0,3	1 180 558,04	0,3	541 433,63	45,8
X	Rezerwy	3 585 077,34	0,7	3 639 887,34	0,8	-54 810,00	-1,5
XI	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00	2,8	14 000 000,00	3,2	0,00	0,0
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 231 900,00	0,7	3 170 700,00	0,7	61 200,00	1,9
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 720 358,65	7,0	27 403 908,65	6,3	7 316 450,00	26,7
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 983,27	0,0	226 762,43	0,1	-74 779,16	-32,7
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,0	3 400 000,00	0,8	-3 400 000,00	-100,0
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
XIX	Zysk (strata) netto	4 683 932,03	0,9	4 130 266,27	1,1	553 665,76	13,4
	PASYWA RAZEM	496 808 765,98	100,0	429 529 997,84	100,0	67 278 768,14	15,7

Węzłowe wskaźniki za lata 2012- 2014 wynoszą:

Lp.	Wyszczególnienie	2012r.	2013r.	2014r.
1	Suma bilansowa (w tys. zł)	381 278	429 530	496 809
2	Zysk brutto - strata (w tys. zł)	5 850	5 350	5 841
3	Wskaźnik zyskowności ogólnie (%)	14,8	14,5	16,9
4	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (%)	10,4	8,6	8,9
5	Współczynnik wypłacalności (%)	15,2	14,5	13,68
6	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (%)	3,5	4,1	3,4
7	Wskaźnik kredytowania (%)	64,9	67,5	70,6
8	Wskaźnik kredytów straconych (%)	1,1	1,4	1,4
9	Wskaźnik kapitału (funduszu) własnego (%)	11,5	11,2	10,6
10	Wskaźnik stabilności (%)	34,8	32,8	33,4
11	Wskaźnik depozytów (%)	82,8	83,5	84,8
12	Udział aktywów pracujących (%)	85,8	88,0	86,6
13	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych - pracujących (%)	7,9	6,2	5,3
14	Udział pasywów pracujących (%)	81,7	83,8	82,5
15	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (%)	3,9	2,8	2,1
16	Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem (funduszem) własnym (%)	34,5	30,3	27,4
17	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi (norma 1,0)	2,35	2,65	2,81
18	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (norma 0,20)	0,35	0,26	0,29

Bank Spółdzielczy w Płońsku systematycznie zwiększał działalność, co przejawiało się we wzroście sumy bilansowej z 381 278 tys. zł w 2012 roku, 429 530 tys. zł w 2013 roku do 496 809 tys. zł w 2014 roku. Rozwojowi działalności towarzyszył stabilny zysk brutto w analizowanym okresie. Na koniec 2014 roku wskaźnik zyskowności ogólnie wynosił 16,9%, natomiast wskaźnik zyskowności kapitałów własnych wynosił 8,9%. Są one miernikiem sytuacji w zakresie rentowności Banku. Współczynnik wypłacalności wynoszący na koniec 2014 r. 13,68% znacznie przekroczył normę ustaloną w Prawie Bankowym. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej wyniósł 3,4%. Zmniejszył się udział kapitału własnego Banku w pasywach ogółem. W depozytach 66,6% stanowią lokaty terminowe. Udział aktywów pracujących w aktywach ogółem wynosił na koniec 2014 r. 86,6% podczas gdy udział pasywów pracujących w tym samym czasie wynosił 82,5%. Z kolei spadkowi w 2014 roku zyskowności aktywów pracujących towarzyszył spadek wskaźnika obsługi pasywów pracujących. Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi w badanym okresie miał tendencję wzrostową i na koniec 2014 r. wynosił 2,81. Z kolei współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem w badanym okresie znacznie przekraczał wartość minimalną. Prezentowane normy ostrożnościowe poparte badaniem przestrzegania obowiązujących zasad potwierdzają stosowanie ich przez Bank. Reasumując należy stwierdzić, że nie istnieje zagrożenie kontynuacji działania Banku Spółdzielczego w Płońsku w 2015 roku.

B. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

I. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych

1. Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329 z późniejszymi zmianami). Jednostka posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady (politykę) rachunkowości oraz stosowała w/w zasady w sposób ciągły. Księgi rachunkowe prowadzone są rzetelnie i zgodnie z przepisami prawa i zasadami rachunkowości. Wykazują one prawidłową wielkość poszczególnych danych stanowiących podstawę do sporządzenia sprawozdania finansowego.
2. Księgowość Banku prowadzona jest w systemie informatycznym defBank-Pro Firmy Asseco Poland S.A.. Stosowane metody zabezpieczania dostępu danych i system przetwarzania ich za pomocą komputerów jak również ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych nie budzą zastrzeżeń.
3. Udokumentowanie operacji gospodarczych jest kompletne i wystarczające. Wszystkie dowody przed księgowaniem są kontrolowane w ramach kontroli wewnętrznej przez poszczególnych pracowników na stanowisku pracy. Sprawdzone i zatwierdzone dowody stanowią podstawę dekretowania i księgowania. Bank posiada zatwierdzone aktualne unormowania wewnętrzne dotyczące procedur otwierania i prowadzenia rachunków, przyjmowania lokat i depozytów oraz prowadzenia działalności kredytowej.
4. Podstawę otwarcia ksiąg rachunkowych roku badanego stanowiło zatwierdzone sprawozdanie finansowe za 2013 rok. Księgi za 2014 rok prowadzone były poprawnie i są rachunkowo zgodne.
5. Księgi rachunkowe przechowywane są w sposób właściwy.

II. Inwentaryzacja składników.

Inwentaryzacja przeprowadzona została według stanu na dzień 31.12.2014 r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą ww. ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi Rozporządzenia MF z dnia 1.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 poz. 329 z późniejszymi zmianami).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

III. Kompletność i prawidłowość ujęcia poszczególnych składników aktywów.

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

6 149 668,44 zł

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym na dzień 31.12.2014 r. w wysokości 6 149 668,44 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na kasę, operacje z Bankiem Centralnym składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
1	2	3	3
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	6 149 668,44	7 231 443,25
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki	0,00	0,00
4.	Razem	6 149 668,44	7 231 443,25

Stan środków pieniężnych w kasach na dzień 31.12.2014 r. został potwierdzony spisem z natury.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.

Nie występują.

3. Należności od sektora finansowego

88 416 197,51 zł

Badaniem objęto następujące pozycje:

Na należności od sektora finansowego składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	20 824 651,88	15 376 763,09
2.	Należności terminowe	67 591 545,63	72 931 052,58
3.	Ogółem należności:	88 416 197,51	88 307 815,67

1) Należności w rachunku bieżącym **20 824 651,88 zł**

Należności bieżące od sektora finansowego na dzień 31.12.2014 r. dotyczyły:

- środków na rachunkach bieżących (EURO, USD, PLN)
w Banku BPS S.A. i SGB-Banku S.A. **4 905 141,13 zł**
- środków na rachunku rezerwy obowiązkowej **12 731 000,00 zł**
- środków na rachunku ZFŚS **8 379,51 zł**
- środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) **2 202 040,50 zł**
- odsetki (fundusz pomocowy) **488,16 zł**
- środki na rachunku biura maklerskiego **478,50 zł**
- środki na realizację wspólnych projektów Zrzeszenia **45 070,27 zł**
- środki na rachunkach funduszu pomocowego BS **926 210,00 zł**
- pozostałe środki (konto 19) **5 843,81 zł**

2) Należności terminowe:

67 591 545,63 zł

w tym:

- lokat w PLN w BPS S.A. Warszawa

67 564 998,59 zł

- odsetki

26 547,04 zł

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2014 r. zostały wycenione w prawidłowej wysokości.

Do realności wymienionych sald biegły nie wnoszą uwag

4. Należności od sektora niefinansowego

342 868 902,48 zł

Badaniem objęto następujące pozycje aktywów:

a) w rachunku bieżącym

61 828 566,46 zł

b) terminowe

281 040 336,02 zł

Razem na dzień 31.12.2014 r.

342 868 902,48 zł

w tym:

WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty brutto (w zł)	Rezerwa celowa (w zł)	Kredyty netto (w zł)
Należności od klientów			
a) w sytuacji normalnej	298 865 520,27	0,00	298 865 520,27
b) pod obserwacją	37 486 095,33	0,00	37 486 095,33
c) należności poniżej standardu	2 380 807,35	152 683,58	2 228 123,77
d) należności wątpliwe	4 778 128,56	85 651,23	4 692 477,33
e) należności stracone	4 734 447,00	3 469 834,24	1 264 612,76
Razem:	348 244 998,51	3 708 169,05	344 536 829,46
Należności odsetkowe	1 125 336,45	0,00	1 125 336,45
a) należności do otrzymania niezapadłe	200 891,68	0,00	200 891,68
b) odsetki zapadłe	924 444,77	0,00	924 444,77
Prowizja rozliczana w czasie	- 2 793 263,43	0,00	- 2 793 263,43
Razem należności	346 577 071,53	3 708 169,05	342 868 902,48

Powyżej podane stany są zgodne z ewidencją księgową i inwentarzami imiennymi wg stanu na 31.12.2014 r.

Badanie kredytów przeprowadzono pod kątem oceny zdolności kredytowej, realności przyjętych zabezpieczeń, ich poprawności i adekwatności do wartości udzielonego kredytu, terminowości spłat, analizy sytuacji ekonomiczno- finansowej kredytobiorców w okresie spłaty kredytów, identyfikacji i oceny wielkości ryzyka.

Ponadto dokonano przeglądu dokumentacji kredytowej z punktu widzenia jej kompletności, weryfikacji zgodności warunków udzielonego kredytu z obowiązującymi w Banku regulacjami i procedurami, poprawności klasyfikowania należności do odpowiednich kategorii ryzyka, poprawności ich wyceny wynikającej z metodologii określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r., Nr 235, poz. 1589).

Wyniki przeprowadzonych badań nie nasuwają uwag. Do wysokości utworzonych rezerw celowych nie wnosi się zastrzeżeń. W banku przestrzegano art. 71 Prawa bankowego dotyczącego koncentracji wierzytelności.

Struktura zadłużenia w sytuacji normalnej wg przedmiotu kredytowania

Rodzaj kredytów	31.12.2014 r. (w zł)	Struktura (w %)	31.12.2013 r. (w zł)	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Na działalność gospodarczą	207 362 775,69	61,7	159 831 427,01	58,1	129,7
Na cele rolnictwa	93 601 462,75	27,8	87 071 587,68	31,7	107,5
Konsumpcyjne	21 307 938,84	6,3	16 333 930,08	5,9	130,5
Pozostałe	14 079 438,32	4,2	11 795 323,41	4,3	119,4
Razem	336 351 615,60	100,0	275 032 268,18	100,0	122,3

W porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2013 r. w dynamice udzielonych kredytów odnotować należy wzrost kredytów na działalność gospodarczą o 29,7% i kredytów na cele rolnictwa o 7,5%. Ogółem nastąpił wzrost ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „normalne” o 22,3%.

Struktura zadłużenia w sytuacji zagrożonej wg przedmiotu kredytowania

Rodzaj kredytów	31.12.2014 r. (w zł)	Struktura (w %)	31.12.2013 r. (w zł)	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Na działalność gospodarczą	8 738 459,00	73,5	10 561 820,30	90,1	82,7
Na cele rolnictwa	2 479 963,89	20,8	257 041,94	2,2	964,8
Konsumpcyjne	521 427,82	4,4	694 935,56	5,9	75,0
Pozostałe	153 532,20	1,3	215 780,07	1,8	71,2
Razem	11 893 382,91	100,0	11 729 577,87	100,0	101,4

Kredyty na działalność gospodarczą stanowią 73,5% kredytów nieregularnych. Ogółem kredyty w sytuacji zagrożonej wzrosły o 1,4 %.

W roku 2014 nastąpił wzrost kredytów zagrożonych na cele rolnicze.

5. Należności od sektora budżetowego

2 644 318,55 zł

Badaniem objęto następujące pozycje aktywów:

a) w rachunku bieżącym	0,00 zł
b) terminowe	2 644 318,55 zł
Razem na dzień 31.12.2014 r.	2 644 318,55 zł
z tego:	

WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty brutto (w zł)	Rezerwa celowa (w zł)	Kredyty netto (w zł)
Należności od sektora budżetowego			
a) w sytuacji normalnej	2 520 233,00	0,00	2 520 233,00
b) należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
c) należności w sytuacji zagrożonej	0,00	0,00	0,00
Razem:	2 520 233,00	0,00	2 520 233,00
Należności odsetkowe	124 286,00	0,00	124 286,00
a) należności do otrzymania niezapadłe	124 286,00	0,00	124 286,00
b) odsetki zapadłe	0,00	0,00	0,00
Prowizja rozliczana w czasie	- 200,45	0,00	- 200,45
Razem należności	2 644 318,55	0,00	2 644 318,55

Wymienione stany są zgodne z ewidencją księgową i inwentarzami imiennymi wg stanu na 31.12.2014 r.

Dokonano przeglądu dokumentacji kredytowej z punktu widzenia jej kompletności, weryfikacji zgodności warunków udzielonego kredytu z obowiązującymi w Banku regulacjami i procedurami, poprawności klasyfikowania należności do odpowiednich kategorii ryzyka, poprawności ich wyceny wynikającej z metodologii określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r., Nr 235, poz. 1589).

Nieprawidłowości nie stwierdzono.

6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują.

7. Dłużne papiery wartościowe

33 938 849,71 zł

Bank posiada dłużne papiery wartościowe w kwocie

33 938 849,71 zł

z tego:

- dłużne papiery wartościowe w postaci obligacji banków, których emitentem jest BS Biała Rawska (39 000,00 zł) i BPS S.A. Warszawa (1 300 000,00 zł) o łącznej wartości 1 339 000,00 zł. Należne odsetki wynoszą 17 761,22 zł. Należne dyskonto 6 449,16 zł.

- dłużne papiery wartościowe w postaci obligacji Skarbu Państwa o wartości 32 000 000,00 zł oraz obligacji komunalne, których emitentem jest Powiat Myśliborski o wartości 100 000,00 zł. Należne odsetki wynoszą 350 195,90 zł. Należne dyskonto 125 443,43 zł.

Saldo jest zgodne z ewidencją księgową i zostało potwierdzone na koniec 2014 r.

Biegły nie wnosi uwag do realności salda.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują.

11. Udziały i akcje w innych jednostkach**3 388 714,00 zł**

Bank posiada akcje i udziały w kwocie

3 388 714,00 zł

z tego:

- SGB-Bank S.A. w Poznaniu	28 288,00 zł
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie	2 536 576,00 zł
- Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A w Łomży	617 600,00 zł
- Centrum Finansowe Banku BPS S.A. w Warszawie	206 000,00 zł
- MACIF Życie TUW w Warszawie	250,00 zł

Akcje zostały potwierdzone na koniec 2014 roku. Saldo jest zgodne z ewidencją księgową.

Biegły nie wnosi uwag do realności ww. pozycji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**2 220 618,00 zł**

Bank posiada jednostki uczestnictwa w:

- TFI Union Investment Fundusz pieniężny	1 006 415,39 zł
- BPS TFI S.A. Fundusz płynnościowy	1 005 977,61 zł

oraz certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Sekurytyzacyjnym BPS TFI S.A. 208 225,00 zł

Salda są zgodne z ewidencją księgową. Wyceny dokonano wg wartości godziwej. Biegły nie wnosi uwag do realności ww. pozycji.

13. Wartości niematerialne i prawne**79 966,05 zł****1) Wartości niematerialne i prawne brutto**

- wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na 01.01.2014 r.	1 349 943,89 zł
- zakupy wartości niematerialnych i prawnych	102 847,09 zł
- wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2014 r.	1 452 790,98 zł

2) Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych

- wartość umorzenia wartości niemater. i prawnych na 01.01.2014 r.	1 280 158,77 zł
- umorzenie w ciągu roku	92 666,16 zł
- wartość umorzenia na 31.12.2014 r.	1 372 824,93 zł

3) Wartości niematerialne i prawne spełniające:

- kryteria ustawy o rachunkowości (art. 28 uor),
- wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez Bank, nabyte prawa majątkowe, przeznaczone dla statutowej działalności,
- były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo.

Biegły nie wnosi uwag do realności ww. pozycji.

14. Rzeczowe aktywa trwałe**14 321 925,21 zł**

Bank wykazał następujący stan rzeczowego majątku trwałego:

1) Środki trwałe brutto

– wartość brutto środków trwałych na 01.01.2014 r.	22 140 546,62 zł
– zakupy i przyjęcie środków trwałych	785 386,77 zł
– likwidacja środków trwałych	838 008,58 zł
– wartość brutto środków trwałych na dzień 31.12.2014 r.	22 087 924,81 zł

2) Umorzenie środków trwałych

– wartość umorzenia środków trwałych na 01.01.2014 r.	7 621 159,11 zł
– umorzenia w ciągu roku	982 849,07 zł
– likwidacja środków trwałych	838 008,58 zł
– wartość umorzenia na 31.12.2014 r.	7 765 999,60 zł

3) Za okres sprawozdawczy naliczona została amortyzacja w wysokości 1 075 515,23 zł w tym:

- od środków trwałych	982 849,07 zł
- od wartości niematerialnych i prawnych	92 666,16 zł

Saldo ww. konta zostało objęte inwentaryzacją, jest zgodne z ewidencją księgową i bilansem. Do realności badanego salda biegły nie wnoszą uwag.

4) Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, gdyż:

- wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętą „Polityką Rachunkowości” oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
- dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
- amortyzacja ustalona jest wg ekonomicznej użyteczności środków trwałych i WNiP,
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia oraz z tytułu zmiany wartości (utruty bądź przyrostu),
- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym - nie nasuwa uwag (koresponduje z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10.12.2010 r. w sprawie klasyfikacji środków trwałych – Dz.U. Nr 242, poz. 1622).

15. Inne aktywa**1 583 970,38 zł**

a) Przejęte aktywa do zbycia.

Wykazują saldo w wysokości 972 991,07 zł

b) Pozostałe

Wykazują saldo w wysokości 610 979,31 zł

w tym:

501-	Rozrachunki międzybankowe	3 845,11 zł
55100	Należności do otrzymania z rozliczeń różnych	18 481,60 zł
5500	Rozrachunki z pracownikami i rozliczenia sporne	22 432,60 zł
55401	Rozliczenia operacji kartowych	566 220,00 zł

Salda ww. kont zostały objęte inwentaryzacją i są zgodne z ewidencją księgową i bilansem. Wszystkie salda, oprócz 5500 częściowo rozliczono w styczniu 2015 r.

Do realności badanych sald biegły nie wnosi uwag.

16. Rozliczenia międzyokresowe

1 195 635,65 zł

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wykazują saldo w wysokości

930 305,00 zł

w tym:

580 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 930 305,00 zł

Saldo ww. konta zostało objęte inwentaryzacją, jest zgodne z ewidencją księgową i bilansem. Do realności badanego salda biegły nie wnosi uwag.

b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe

Wykazują saldo w wysokości

265 330,65 zł

w tym:

5310 Prowizja do otrzymania od kredytów 4 904,83 zł

5330 Przychody do otrzymania 52 121,84 zł

5300 Ujęte do rozliczenia w roku następnym poniesione koszty 208 303,98 zł

Salda ww. kont zostały objęte inwentaryzacją, są zgodne z ewidencją księgową i bilansem. Do realności badanych sald biegły nie wnosi uwag.

V. Kompletność i prawidłowość ujęcia poszczególnych składników pasywów.

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.

Nie występują.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

10 283 429,12 zł

Wykazano w bilansie w wysokości

10 283 429,12 zł

Wyszczególnienie	Stan na:		Dynamika (w %)
	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 283 429,12	10 359 640,44	99,3
a) bieżące	6 543,99	24 496,22	26,7
b) terminowe	10 276 885,13	10 335 144,22	99,4

Kredyt ze środków Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju w wysokości 10 110 000,00 zł stanowi zobowiązanie wobec sektora finansowego. Odsetki do zapłacenia od obligacji własnych i od środków EBOiR wynoszą 155 862,34 zł. Ponadto inne rozliczenia z instytucjami finansowymi wynoszą 17 566,78 zł.

Do realności sald biegły nie wnosi uwag.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**406 154 390,15 zł**

Wykazano w bilansie w wysokości

406 154 390,15 zł

Wyszczególnienie	Stan na:		Dynamika (w %)
	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	406 154 390,15	339 543 891,33	119,6
1) Rachunki oszczędnościowe, w tym:	270 782 909,76	235 211 526,10	115,1
a) a'vista	46 198 276,30	39 019 680,65	118,4
b) terminowe	224 584 633,46	196 191 845,45	114,5
2) pozostałe, w tym:	135 371 480,39	104 332 365,23	129,8
a) a'vista	78 843 002,22	62 103 290,92	127,0
b) terminowe	56 528 478,17	42 229 074,31	133,9

Wszystkie konta depozytów objęte zostały inwentaryzacją. Stany poszczególnych kont ustalone w trakcie inwentaryzacji zgodne są z ewidencją księgową.

Rachunki w walutach obcych wykazano w zł po przeliczeniu wg średniego kursu NBP.

Potwierdzenia sald wysłano do klientów posiadających rachunki i zobowiązanych do ich potwierdzenia. Uzyskano 42,5% potwierdzeń sald.

Prawidłowość naliczania odsetek i prowizji sprawdzono na podstawie wybranych rachunków. Zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w uchwałach Zarządu BS z 2013 r. oraz 2014 r. Różnic i nieprawidłowości nie stwierdzono. Objęte kontrolą potwierdzenia sald nie budzą zastrzeżeń.

Stan depozytów wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 19,6 %. Udział największego deponenta (121239, 121226) w ogóle zobowiązań wynosił 8,0%, kolejnego klienta (2014386) 3,1%. Pozostałe depozyty są rozproszone.

Do realności i zgodności ww. sald biegły nie wnosi uwag.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego**15 845 369,30 zł**

Wykazano w bilansie w wysokości

15 845 369,30 zł

Wyszczególnienie	Stan na:		Dynamika (w %)
	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.	
Zobowiązania wobec budżetu	15 845 369,30	19 340 668,48	81,9
a) bieżące	15 824 614,92	16 444 016,41	96,2
b) terminowe	20 754,38	2 896 652,07	0,7

Wszystkie konta ww. zobowiązań zostały objęte inwentaryzacją. Stany poszczególnych kont ustalone w trakcie inwentaryzacji zgodne są z ewidencją księgową.

Rachunki w walutach obcych nie występują.

Prawidłowość naliczania odsetek i prowizji sprawdzono na podstawie wybranych rachunków. Zmiany oprocentowania do ww. kont są zgodne z zapisami w uchwałach Zarządu BS z 2013 r. i 2014 r. oraz zgodnie z ofertą przetargową. Różnic i nieprawidłowości nie stwierdzono. Stan depozytów obniżył się w stosunku do roku ubiegłego o 18,1%. Potwierdzenia sald wysłano do wszystkich klientów posiadających rachunki i zobowiązanych do ich potwierdzenia. Uzyskano 100,0% potwierdzenia sald.

Do realności i zgodności sald występujących na ww. kontach biegły nie wnosi uwag.

5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Nie wystąpiły.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Nie wystąpiły.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

Nie wystąpiły.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania 2 430 334,45 zł

Wykazują saldo w kwocie 2 430 334,45 zł

z czego:

1) Fundusze specjalne:	11 468,67 zł
55100-04 Fundusz świadczeń socjalnych	8 379,51 zł
55100-05 Fundusz społeczno-kulturalny i nagród	3 089,16 zł
2) Inne pasywa:	2 418 865,78 zł
55311 Rozrachunki publiczno- prawne	167 044,06 zł
55100 Wierzyciele różni	313 720,74 zł
501 Rozliczenia międzybankowe	1 938 100,98 zł

Salda ww. kont zostały objęte inwentaryzacją i są zgodne z ewidencją księgową i bilansem.

Saldo konta 55311 oraz konta 55100 częściowo rozliczono w styczniu 2015 r.

Saldo konta 501 rozliczono w całości w styczniu 2015 r.

Do realności badanych sald nie wnosi się uwag.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone 1 721 991,67 zł

Wykazują saldo w kwocie 1 721 991,67 zł

Przychody przyszłych okresów:

540 Zaległe prowizje od rachunków bieżących	21 926,86 zł
531 Przychody rozliczane w czasie	752 289,78 zł
533 Prowizje do otrzymania	4 919,83 zł
542 Odsetki zastrzeżone od podmiotów niefinansowych	931 869,39 zł
540 Przychody zastrzeżone z tytułu prowizji rozliczonej w czasie	8 604,56 zł
5310-1 Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 381,25 zł

Do realności badanych sald nie wnosi się uwag.

10. Rezerwy 3 585 077,34 zł

Stanowią je: rezerwa na odroczony podatek dochodowy od osób prawnych, konto (581-00) w kwocie 109 766,00 zł, która została naliczona w prawidłowej wysokości oraz rezerwa na ryzyko ogólne konto (584) w wysokości 2 720 000,00 zł i rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników konto (582) w wysokości 755 311,34 zł. Nie wnosi się uwag do realności wymienionych sald.

11. Zobowiązania podporządkowane **14 000 000,00 zł**

z tego:

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

Na podstawie decyzji KNF ww. obligacje zaliczono do funduszy uzupełniających Banku.
Do realności sald biegły nie wnosi uwag.

12. Kapitał (fundusz) podstawowy **3 231 900,00 zł**

Fundusz udziałowy - konto 600 - wykazuje saldo 3 231 900,00 zł

W badanym okresie przyjęto wpłat udziałów na kwotę 264 900,00 zł, a wycofana kwota udziałów to 203 700,00 zł.

Wysokość jednego udziału członkowskiego dla osoby fizycznej wynosi 300,00 zł. Największą kwotę udziału posiada klient 158785, co stanowi 6,2% ogółu funduszu udziałowego, następny klient 93930 5,4%. Dwóch udziałowców posiada razem udziały w kwocie 374 700,00 zł, co stanowi 11,6% funduszu udziałowego. Pozostałe udziały są rozproszone.

13. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)

Nie występują.

14. Akcje własne.

Nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy **34 720 358,65 zł**

Jest to fundusz zasobowy konto 603. Stan na 31.12.2014 r. w porównaniu do salda na początku roku wzrósł o 7 316 450,00 zł.

Do realności salda biegły nie wnosi uwag.

16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny **151 983,27 zł**

Wykazano w bilansie w wysokości 151 983,27 zł

w tym:

- z aktualizacji wyceny środków trwałych 131 365,27 zł
- z aktualizacji wyceny jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych 20 618,00 zł

Saldo wynika z ewidencji księgowej i w prawidłowej wysokości zostało ujęte w bilansie.
Biegły nie wnosi uwag do realności salda.

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Nie występuje.

18. Zysk z lat ubiegłych

Nie występuje.

19. Zysk netto**4 683 932,03 zł**

Zysk netto za okres 01.01.2014 r. – 31.12.2014 r. wyniósł

4 683 932,03 zł

Saldo wyniku z ewidencji księgowej i w prawidłowej wysokości zostało ujęte w bilansie.

Biegły nie wnosi uwag do realności salda.

20. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z obowiązującymi przepisami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 13,68%.

VI. Kompletność ujęcia przychodów i kosztów oraz pozostałe elementy kształtujące wynik finansowy Banku.

Bank wykazał w badanym sprawozdaniu finansowym

zysk netto w wysokości

4 683 932,03 zł

Porównanie rachunku zysków i strat za lata 2013- 2014 przedstawia się następująco:

L.p.	Rachunek zysków i strat	Dane za rok:		Różnica: wzrost+ zmniejszenie -	
		2014 r.	2013 r.	Kwota	(%) 5:4
1	2	3	4	5	6
I	Przychody z tytułu odsetek	22 858 450,89	23 298 402,25	-439 951,36	-1,9
II	Koszty odsetek	8 651 835,84	9 995 786,42	-1 343 950,58	-13,4
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 206 615,05	13 302 615,83	903 999,22	6,8
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 722 394,72	4 765 313,58	-42 918,86	-0,9
V	Koszty prowizji	301 272,67	288 651,26	12 621,41	4,4
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 421 122,05	4 476 662,32	-55 540,27	-1,2
VII	Przychody z akcji, udziałów i innych pap. wart.	3 240,00	5 832,00	-2 592,00	-44,4
VIII	Wynik operacji finansowych	47 806,40	-40 686,99	88 493,39	-217,5
IX	Wynik z pozycji wymiany	165 961,05	402 520,03	-236 558,98	-58,8
X	Wynik z działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	18 844 744,55	18 146 943,19	697 801,36	3,8
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 371 660,88	1 245 562,95	126 097,93	10,1
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 519 269,23	1 599 652,71	-80 383,48	-5,0
XIII	Koszty działania banku	11 007 288,42	10 382 236,36	625 052,06	6,0
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 075 515,23	1 134 355,00	-58 839,77	-5,2
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 886 513,07	4 306 668,32	-420 155,25	-9,8
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wyceny	3 113 618,55	3 380 469,52	-266 850,97	-7,9
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-772 894,52	-926 198,80	153 304,28	-16,6
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+XVII)	5 841 438,03	5 350 063,27	491 374,76	9,2
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,0
XX	Wynik finansowy brutto (XVIII+XIX)	5 841 438,03	5 350 063,27	491 374,76	9,2
XXI	Podatek dochodowy	1 157 506,00	1 219 797,00	-62 291,00	-5,1
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,0
XXII	Wynik finansowy netto (XX-XXI)	4 683 932,03	4 130 266,27	553 665,76	13,4
	Zysk	4 683 932,03	4 130 266,27	553 665,76	13,4
	Strata	0,00	0,00	0,00	0,0

Badając szczegółowe pozycje kształtujące wynik działalności Banku stwierdzono, że przychody oraz koszty związane z działalnością operacyjną są wykazane we właściwej wysokości i dotyczą roku 2014. Odsetki od kredytów oraz od depozytów są ustalane w prawidłowej wielkości. Nie wnosi się uwag do pobranych prowizji. Koszty ogólne działalności Banku nie budzą zastrzeżeń. Badając zasadność i prawidłowość ponoszonych kosztów nieprawidłowości nie stwierdzono.

Przychody odsetkowe księgowane są zgodnie z zasadą memoriałową. Dokonana analiza wskazuje, że zmiany strukturalne przychodów związane są ze wzrostem należności oraz spadkiem ich oprocentowania. Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 6,8%.

Przeciętna rentowność aktywów w badanym okresie zmalała z 6,2% do 5,3%.

Z kolei koszty odsetkowe, które również są księgowane zgodnie z zasadą memoriałową zmalały w stosunku do ubiegłego roku. Wystąpił spadek przeciętnego kosztu pasywów w 2014 roku z 2,8% do 2,1%. Zarządzanie stopą procentową można uznać za poprawne.

Wynik z tytułu prowizji obniżył się o 1,2% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast koszty działania Banku w analogicznym okresie wzrosły o 6,0%.

Efektem zmian w przychodach i kosztach Banku jest zysk brutto w wysokości 5 841 438,03 zł, który uznaje się za prawidłowy.

VII. Podatki i inne obciążenia – poprawność obliczeń.

1. Podatek dochodowy od osób prawnych.

1) Ustalenie przychodu stanowiącego podstawę opodatkowania

a) przychody	32 992 547,99 zł
b) wyłączenia z przychodów	4 976 272,11 zł
c) doliczenia do przychodów	1 743 359,54 zł
2) Przychody po korektach	29 759 635,42 zł

3) Ustalenia kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów

a) koszty	27 151 109,96 zł
b) wyłączenia z kosztów	6 314 079,58 zł
c) doliczenia do kosztów	1 534 436,84 zł
4) Koszty po korekcie	22 371 467,22 zł
5) Dochód do opodatkowania	7 388 168,20 zł
6) Podstawa opodatkowania	7 388 168,00 zł
7) Podatek dochodowy	1 403 752,00 zł
8) Odroczony podatek dochodowy	- 246 246,00 zł
9) Podatek dochodowy obciążający wynik Banku	1 157 506,00 zł

Podatek dochodowy naliczono i przekazano terminowo. Z kolei odroczony podatek dochodowy ustalono we właściwej wysokości.

VIII. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe stanowią zobowiązania dotyczące finansowania (kredyty przyznane niewykorzystane) w kwocie 37 313 565,89 zł. Kwota 25 211 131,00 zł to udzielone gwarancje. Ponadto zobowiązania finansowe otrzymane wynoszą 40 000 000,00 zł i dotyczą otrzymanych z Banku BPS S.A. niewykorzystanych kredytów. W pozostałych pozycjach pozabilansowych kwota

266 411 304,92 zł to otrzymane zabezpieczenia prawne oraz inne zobowiązania w kwocie 134 888,66 zł. System ewidencji zapewnia kompletne ujęcie zobowiązań warunkowych. Bank posiada wystarczające i aktualne informacje pozwalające na ocenę związanego z nimi ryzyka.

IX. Informacja dodatkowa do sprawozdania za 2014 rok.

W informacji dodatkowej zostały przedstawione:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

Bank poprawnie zawarł w 12 punktach informacje, których wymóg został określony w załączniku do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329 z późniejszymi zmianami).

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badana jednostka przedstawiła informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków strat oraz informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej a także wyniku finansowego banku.

Stwierdza się, że w informacji dodatkowej zostały ujęte wszystkie dane oraz wyjaśnienia nie ujęte w bilansie oraz rachunku zysków i strat niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową, wynik finansowy oraz przekształcenie wyniku brutto w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych. Informacja dodatkowa spełnia wymogi zawarte w załączniku do Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329 z późniejszymi zmianami).

X. Rachunek przepływów pieniężnych.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzone na 31.12.2014 r. wykazało zmianę stanu środków pieniężnych netto 4 366 113,98 zł. Przepływy środków z poszczególnych działalności przedstawiają się następująco:

z działalności operacyjnej	+ 15 701 286,81 zł
z działalności inwestycyjnej	- 10 030 129,76 zł
z działalności finansowej	- 1 305 043,07 zł

Do wymienionego sprawozdania biegły nie wnosi uwag.

XI. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2014 – 31.12.2014 r.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym sporządzone na 31.12.2014 r. wykazało zmianę stanu kapitałów własnych netto o 4 456 536,60 zł. Kapitały na koniec 2014 roku wynosiły 42 788 173,95 zł. Bank spełnia wymogi kapitałowe zawarte w art. 172 Prawa Bankowego.

Do wymienionego sprawozdania biegły nie wnosi uwag.

XII. Sprawozdanie z działalności.

Zawarte w sprawozdaniu Zarządu BS Płońsk dane liczbowe obrazujące aktualną sytuację finansową są zgodne z danymi ze sprawozdania finansowego za 2014 rok.

W sprawozdaniu podano ważniejsze zdarzenia ekonomiczno-finansowe, które wystąpiły w 2014 roku. Przedstawiono planowany rozwój Banku i związaną z tym przewidywaną sytuację finansową.

wą w latach następnych. Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości

Biegły nie wnosi uwag do sprawozdania z działalności.

XIII. Informacje końcowe.

W toku badania nie stwierdzono naruszenia prawa podatkowego, bankowego i spółdzielczego.

Raport niniejszy zawiera 23 strony, kolejno ponumerowane. Każdą ze stron oznaczono, umieszczając na niej, obok numeru strony, podpis biegłego rewidenta.

Raport sporządzono w 3 egzemplarzach z przeznaczeniem:

- 2 egzemplarze zlecniodawca,
- 1 egzemplarz zleceniobiorca.

mgr Jerzy Bieluszko
Kluczowy biegły rewident
wpisany do rejestru
biegłych rewidentów
pod numerem 203

Kancelaria Biegłego Rewidenta
Jerzy Bieluszko
77-420 Lipka, ul. Rudziska 13
Podmiot wpisany pod nr 447
na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych

Lipka, dnia 20 marca 2015 roku.