



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2014 r.

WARSZAWA - 28.04.2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Tychach

43-100 Tychy, ul. Damrota 41

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach, 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 **338 954 006,69 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności **15,81 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **34 790 942,02 zł**
 - pozostałe w kwocie **217 156 957,77 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości **107 289,20 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę - **267 521,64 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **11 580 694,46 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;
- 3) przepisów rozporządzenia 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.);
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.);
- 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.

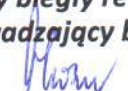
Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 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.

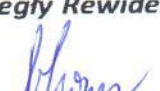
**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Piotr Huzior

Nr rej. KIBR: 9866



**Prezes Zarządu
Biegły Rewident**


Piotr Huzior

Nr rej. KIBR: 9866

Warszawa, dnia 28.04.2015 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH

za rok 2014

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. Prawdopodobność i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	9
3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu	10
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10
3.2. Należności od sektora finansowego	11
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11
3.4. Dłużne papiery wartościowe	11
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach	11
3.6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12
3.7. Majątek trwały	12
3.8. Inne aktywa	12
3.9. Rozliczenia międzyokresowe	12
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu	12
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	12
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12
4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13
4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13
4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13
4.6. Rezerwy	13
4.7. Zobowiązania podporządkowane	13
4.8. Kapitały własne	13
4.9. Zysk (strata) netto	14
4.10. Ocena ogólna bilansu	14
5. Prawdopodobność ustalenia współczynnika wypłacalności	15
6. Pozycje pozabilansowe	15
7. Rachunek zysków i strat	15
8. Podatek dochodowy	16
9. Prawdopodobność rachunku przepływów pieniężnych	16
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym	17
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej	17
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku	17
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	17
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	17
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	17
E. UWAGI KOŃCOWE	17

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :

Bank Spółdzielczy w Tychach

2. Adres siedziby banku :

43-100 Tychy, ul. Damrota 41

powiat: Miasto Tychy - woj.śląskie

3. Bank Spółdzielczy w Tychach

jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:

- Oddziały Banku: I oraz II w Tychach i w Bieruniu,
- Punkty Obsługi Klienta w Mikołowie, Wyrach, Tychach, Goczałkowicach-Zdroju, Lędzinach, Bojszowych, Ścierniach,
- Punkt Kasowy Banku w Mysłowicach.

4. Podstawa prawna działalności Banku:

Bank Spółdzielczy w Tychach działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 21.06.2007 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach-VIII Wydział Gospodarczy KRS.

5. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku - oprócz bankowej działalności podstawowej sklasyfikowanej według Polskiej Klasyfikacji Działalności - PKD - (64.19.Z), obejmuje inne czynności:

- a) pozostałe pośrednictwo pieniężne - (65.23.Z);
- b) działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi - (67.20.Z).

6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000096313 prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach - VIII Wydział Gospodarczy KRS - ostatnie postanowienie z dnia 21.10.2014 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000496923
- w systemie NIP	6460010121
- Kod Bankowy	84350004

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

- | | |
|--------------------|-----------------------|
| - Piotr Piasecki | - Prezes Zarządu, |
| - Aleksander Bojko | - Wiceprezes Zarządu, |
| - Wojciech Bauer | - Wiceprezes Zarządu. |

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Zarząd Banku korzystając z zapisów art. 4 ust. 5 Ustawy o rachunkowości przeniósł obowiązki w zakresie rachunkowości na inną osobę.

Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pani Justyna Czardybon - p.o. Główny Księgowy.

8. W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm

inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2014 r. wynosiły: 31 256 092,86 zł
 - co stanowi równowartość w EURO 7 333 151,79 €.
 Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2014 r.:
Fundusze własne, w tym:	31 256 092,86
Kapitał Tier I, w tym:	24 624 803,32
Kapitał podstawowy Tier I	24 624 803,32
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	6 631 289,54

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 84,50

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający rok badany.

Ciągłość bilansowa:

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2013;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Zofię Kickę (nr 5639) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1671 - otrzymało w dniu 23.05.2014 r. opinię - "z objaśnieniem".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 11.06.2014 r.

Stratę bilansową w kwocie - 3 522 857,48

Uchwałą nr 12/2014 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 11.06.2014 r. pokryto z:

funduszu zasobowego - 3 522 857,48 zł
RAZEM: - 3 522 857,48 zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2013 - w sposób przewidziany w art. 69 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 9/2014 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 11.06.2014 r., sprawozdanie nie zostało ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone (wysłane) do:

- Sądu Rejonowego w Katowicach w dniu: 23.06.2014 r.
- Urzędu Skarbowego w Bielsku-Białej 18.06.2014 r.
- KNF w Warszawie 18.06.2014 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2014 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr ZRBS/B/09/2014 zawartą w dniu 24.11.2014 r.; pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Tychach jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada

Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tychach Uchwałą nr 28/2014.

- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2014 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Piotr Huzior (nr 9866) z udziałem asystentów - Kariny Witczak, Jana Pelc.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- badanie wstępne: od 12.12.2014 r. do 23.12.2014 r.
- badanie właściwe: od 13.04.2015 r. do 28.04.2015 r.
- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystenci przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77 poz. 649, z późn. zm.).

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

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

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

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

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

I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	TREŚĆ	2012 r.		2013 r.		2014 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.14/r.12	r.14/r.13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	3 694,64	1,11	4 200,57	1,25	3 575,79	1,05	96,78	85,13
2.	Należności od sektora finansowego	88 852,54	26,71	112 199,34	33,45	92 238,95	27,21	103,81	82,21
3.	Należności od sektora niefinansow.	181 856,91	54,66	170 484,47	50,83	171 394,02	50,57	94,25	100,53
4.	Należności od sektora budżetowego	400,00	0,12	1,23	0,00	3 606,14	1,06	901,54	292 492,51
5.	Dłużne papiery wartościowe	42 039,73	12,64	32 805,58	9,78	56 553,38	16,68	134,52	172,39
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 051,60	0,62	2 051,60	0,61	2 051,60	0,61	100,00	100,00
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Wartości niematerialne i prawne	36,57	0,01	106,48	0,03	59,21	0,02	161,89	55,61
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 197,94	0,96	3 052,25	0,91	2 879,94	0,85	90,06	94,35
10.	Inne aktywa	9 482,43	2,85	9 469,17	2,82	5 665,87	1,67	59,75	59,83
11.	Rozliczenia międzyokresowe	1 069,21	0,32	1 013,15	0,30	929,09	0,27	86,89	91,70
x	RAZEM AKTYWA	332 681,58	100,00	335 383,84	100,00	338 954,01	100,00	101,89	101,06
II.	PASYWA								
1.	Zobow. wobec sekt.financeowego	674,97	0,20	903,40	0,27	623,94	0,18	92,44	69,07
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	278 504,53	83,72	279 445,57	83,32	272 797,92	80,48	97,95	97,62
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	6 165,75	1,85	6 021,12	1,80	9 002,72	2,66	146,01	149,52
4.	Zobow. z tyt. sprzedanych pap. wartość.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zobow. z tyt. dłużnych pap. wartość.	3 592,43	1,08	2 314,76	0,69	1 992,65	0,59	55,47	86,08
6.	Inne zobow. z tyt. instrumentów finans.	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	1 967,47	0,59	1 130,25	0,34	7 834,95	2,31	398,23	693,20
8.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 922,22	2,08	12 098,23	3,61	12 970,32	3,83	187,37	107,21
9.	Rezerwy	1 992,23	0,60	598,83	0,18	794,92	0,23	39,90	132,75
10.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	7 280,00	2,17	7 612,43	2,25	-	104,57
11.	Kapitał (fundusz) udziałowy	2 323,60	0,70	1 724,00	0,51	1 043,20	0,31	44,90	60,51
12.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Kapitał (fundusz) zasobowy	26 214,18	7,88	26 677,11	7,95	23 154,33	6,83	88,33	86,79
14.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	2 807,36	0,84	340,97	0,10	35,06	0,01	1,25	10,28
15.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerwowowe	1 054,39	0,32	1 054,39	0,31	1 054,39	0,31	100,00	100,00
16.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Zysk (strata) netto	462,45	0,14	3 522,86	1,05	107,29	0,03	23,20	3,05
x	RAZEM PASYWA	332 681,58	100,00	335 383,84	100,00	338 954,01	100,00	101,89	101,06

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	TREŚĆ	2012 r.		2013 r.		2014 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.14/r.12	r.14/r.13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	23 068,24	74,74	19 395,01	57,91	16 787,14	68,31	72,77	86,55
2.	Koszty z tytułu odsetek	13 213,86	43,95	8 448,99	22,81	5 896,00	24,20	44,62	69,78
3.	Wynik z tytułu odsetek	9 854,38	x	10 946,02	x	10 891,14	x	110,52	99,50
4.	Przychody z tytułu prowizji	2 877,01	9,32	3 164,64	9,45	2 970,99	12,09	103,27	93,88
5.	Koszty z tytułu prowizji	342,53	1,14	401,22	1,08	375,65	1,54	109,67	93,63
6.	Wynik z tytułu prowizji	2 534,48	x	2 763,41	x	2 595,34	x	102,40	93,92
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wart.i innych instr.financeowych	156,02	0,51	7,91	0,02	9,49	0,04	6,08	120,00
8.	Wynik na operacjach finansowych	1 558,98	x	3 333,99	x	203,43	x	13,05	6,10
a)	przychody	1 558,98	5,05	3 333,99	9,95	203,43	0,83	13,05	6,10
b)	koszty	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Wynik z pozycji wymiany	100,73	x	161,78	x	94,16	x	93,48	58,20
a)	przychody	100,73	0,33	161,78	0,48	101,82	0,41	101,09	62,94
b)	koszty	-	-	-	-	7,67	0,03	-	-
10.	Wynik na działalności bankowej	14 204,58	x	17 213,11	x	13 793,55	x	97,11	80,13
11.	Pozostałe przychody operacyjne	322,39	1,04	605,74	1,81	169,46	0,69	52,56	27,98
12.	Pozostałe koszty operacyjne	212,97	0,71	222,61	0,60	143,07	0,59	67,18	64,27
13.	Koszty działania banku	10 288,36	34,22	9 399,12	25,38	9 231,60	37,88	89,73	98,22
14.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i prawn.	373,58	1,24	395,72	1,07	439,17	1,80	117,56	110,98

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 631,02	18,73	18 165,01	49,05	8 274,71	33,96	146,95	45,55
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 782,44	9,01	6 822,54	20,37	4 331,74	17,63	155,68	63,49
17.	Różnica wartości rezerw	2 848,58	x	11 342,47	x	3 942,96	x	138,42	34,76
18.	Wynik na działalności operacyjnej	803,48	x	3 541,07	x	206,21	x	25,66	5,82
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	-	x	-	x	-	x	-	-
	a) zyski nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) straty nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Wynik finansowy brutto	803,48	x	3 541,07	x	206,21	x	25,66	5,82
21.	Podatek dochodowy	341,03	x	18,21	x	98,92	x	29,00	543,26
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	-	x	-	x	-	x	-	-
24.	Wynik finansowy netto	462,45	x	3 522,86	x	107,29	x	23,20	3,05
I.	Razem przychody	30 865,81	100,00	33 491,61	100,00	24 574,06	100,00	79,62	73,37
II.	Razem koszty	30 062,33	100,00	37 032,67	100,00	24 367,86	100,00	81,06	65,80
III.	Zysk (strata) brutto	803,48	-	3 541,07	-	206,21	-	25,66	5,82

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2012 r.	2013 r.	2014 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	332 681,58	335 383,84	338 954,01	101,89	101,06
2.	Suma bilansowa - brutto	339 228,98	353 393,76	355 443,47	104,78	100,58
3.	Wynik działalności bankowej	14 204,58	17 213,11	13 793,55	97,11	80,13
4.	Wynik finansowy netto	462,45	-3 522,86	107,29	23,20	x
5.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR (lata poprzednie wg Prawa Bankowego)	33 928,31	32 685,22	31 256,09	92,12	95,63
6.	Współczynnik wypłacalności wg COREP	13,89	14,41	15,81	113,82	109,72
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	1,67	x	0,53	32,09	x
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	1,36	x	0,34	25,18	x
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kred.ogółem)	19,87	22,04	21,09	106,14	95,71
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)	55,72	52,62	52,24	93,74	99,26
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)	9,28	18,87	17,65	190,12	93,53
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne*100/ suma bilansowa - netto)	10,20	9,75	9,22	90,42	94,62
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)	50,37	61,27	58,23	115,60	95,04
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem*100/suma bilansowa - netto)	85,07	85,18	83,20	97,80	97,67
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym (majątek trwały netto*100/fundusze własne)	9,43	9,34	9,21	97,76	98,67
16.	Udział aktywów dochodowych (średni stan aktywów dochod.*100/suma bilansowa - brutto)	92,14	88,16	90,38	98,09	102,52
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych (przychody z odsetek*100/średni stan aktywów dochodowych)	7,38	6,23	5,23	70,80	83,94
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych*100/suma bilansowa - brutto)	87,13	82,75	82,71	94,93	99,95
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek*100/średni stan pasywów kosztowych)	4,47	2,89	2,01	44,86	69,42
23.	Nadzorcza miara płynności M1	75 100,16	93 663,91	103 744,89	138,14	110,76
24.	Nadzorcza miara płynności M2	2,87	3,93	5,17	180,14	131,55
25.	Nadzorcze miary płynności M3	2,44	2,33	3,07	125,82	131,76
26.	Nadzorcze miary płynności M4	1,42	1,52	1,49	104,93	98,03

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego to jest na dzień 31.12.2014 r., w porównaniu do poprzednich dwóch lat przedstawiają się następująco:

- Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: 338 954 006,69 zł i uległa:
 - zwiększeniu o 1,89 % do wielkości z 2012 r.
 - zwiększeniu o 1,06 % do wielkości z 2013 r.

2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2014 r. zamknął zyskiem netto w wysokości: 107 289,20 zł
który uległ:
 - spadkowi o -76,8 % do wielkości z 2012 r.
 - z uwagi na stratę w 2013 r. odstąpiono od wyliczeń
3. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom 52,24 %
i uległ:
 - spadkowi o -6,26 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - spadkowi o -0,74 pkt. % do wielkości z 2013 r.
4. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2014 r. stanowiły: 21,09 %
a ich wskaźnik uległ:
 - wzrostowi o 6,14 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - spadkowi o -4,29 pkt. % do wielkości z 2013 r.
5. Fundusze własne Banku: 7,44 %
udział funduszy w pasywach ogółem stanowił i uległ:
 - spadkowi o -9,58 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - spadkowi o -5,38 pkt. % do wielkości z 2013 r.
6. Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom 5,23 %
i uległa:
 - spadkowi o -29,2 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - spadkowi o -16,06 pkt. % do wielkości z 2013 r.
7. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom 2,01 %
i uległy:
 - spadkowi o -55,14 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - spadkowi o -30,58 pkt. % do wielkości z 2013 r.
8. Rentowność brutto Banku 0,85 %
w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom: i uległa:
 - spadkowi o -68,16 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - z uwagi na stratę w 2013 r. odstąpiono od wyliczeń
9. Marża operacyjna osiągnęła poziom 3,22 %
i uległa:
 - wzrostowi o 10,67 pkt. % do wielkości z 2012 r.
 - z uwagi na stratę w 2013 r. odstąpiono od wyliczeń
10. Nadzorcze miary płynności wyliczone zgodnie z Uchwałą 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF nr 8, poz. 40) wg stanu na 31.12.2014 r. były zachowane i wyniosły:
 - luka płynności krótkoterminowej - M1 103744,89
 - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 5,17
 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi - M3 3,07
 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 1,49

Bank jest w trakcie realizacji programu postępowania naprawczego zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego pismem DBS_WO1/720/1/10/2013/MS z dnia 09.07.2013 r. Na dzień 31.12.2014 r. nie wszystkie wskaźniki i cele tego postępowania zostały zrealizowane, co może powodować konieczność korekty planu i przedłożenia go do ponownej akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31.03.2015 r. podstawowe

wskaźniki planu i programu postępowania naprawczego na rok 2015 r. zostały zrealizowane.

Zagrożenie kontynuacji działalności

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2014 rok, w tym analizy sytuacji finansowej Banku oraz na podstawie stopnia realizacji programu postępowania naprawczego za pierwsze trzy miesiące 2015 r. 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 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

Sporządzony na dzień 31.12.2014 roku bilans wykazuje:

a) aktywa i pasywa w wysokości	338 954 006,69 zł
b) współczynnik wypłacalności w wysokości	15,81 %
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	34 790 942,02 zł
- pozostałe w kwocie	217 156 957,77 zł
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	107 289,20 zł
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:	
- spadek kapitału własnego o kwotę:	-267 521,64 zł
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:	
- wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę	11 580 694,46 zł

2. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, systemu kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.

1) Prawidłowość stosowanych zasad rachunkowości

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

Operacje gospodarcze ewidencjonowane są w księgach rachunkowych w porządku chronologicznym i systematycznym.

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

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów w księgach rachunkowych są prawidłowo układane i archiwizowane.

Stosowane zasady rachunkowości zgodne są z przepisami ustawy o rachunkowości. Zasady rachunkowości obowiązujące od dnia 01.01.2014 r. zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 104/2013 z dnia 31.12.2013 r.

Bank posiada Zakładowy Plan Kont, który zawiera wykaz kont syntetycznych i analitycznych aktualnie stosowanych przez Bank. Konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację klientów jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego wrywkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

2) Inwentaryzacja

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana Zarządzeniem Prezesa nr 15 z dnia 06.11.2014 r., zmienionym Zarządzeniem Prezesa nr 19 z dnia 03.12.2014 r.

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~~

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- norm koncentracji określonych w art.71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r.;
- zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka - zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. (Dz. Urz. KNF z 2010 roku Nr 2, poz. 11, z późn. zm.)

3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu.

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2014 r. wynoszą: **3 575 794,01 zł** i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych i znaków pieniężnych w walucie wymiennej w kasach Banku, oraz krajowych znaków pieniężnych w bankomatach Banku.

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

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas przeprowadzonych 31.12.2014 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

31.12.2014 r.

Saldo wiarygodne.

3.2. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

92 238 954,68 zł

z tego :

1) w rachunku bieżącym:

23 183 744,58 zł

2) terminowe:

69 055 210,10 zł

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w BPS S.A. w Warszawie wg stanu na 31.12.2014 r. stanowiły 25,53 % sumy aktywów.

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2014 roku w drodze potwierdzenia sald.

3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2014 r. wynoszą:

175 000 165,09 zł

i dotyczą:

1) należności od sektora niefinansowego w kwocie:

171 394 024,91 zł

z tego:

a) w rachunku bieżącym:

19 058 096,21 zł

b) terminowe:

152 335 928,70 zł

2) należności od sektora budżetowego w kwocie:

3 606 140,18 zł

z tego:

a) w rachunku bieżącym:

- zł

b) terminowe:

3 606 140,18 zł

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2014 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.

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2014 r. wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz kwalifikacji kredytów, były zachowane.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek i prowizji nieprawidłowości nie stwierdzono.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

3.4. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2014 r. wynoszą:

56 553 382,04 zł

i dotyczą:

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 31.12.2014 r. wynoszą:

2 051 600,00 zł

i dotyczą:

- akcji w Banku Zrzeszającym tj. BPS S.A. w Warszawie	1 856 300,00	zł
- innych udziałów lub akcji	195 300,00	zł

W okresie badanym wielkość udziałów nie uległa zmianie.

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

3.6. Pozostałe papiery wartościowe.

Pozostałe papiery wartościowe na 31.12.2014 r. nie występują.

3.7. Majątek trwały.

Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2014 r. wynosi: **2 939 150,71 zł**

z tego :

1) wartości niematerialne i prawne	- netto	59 208,37 zł
2) rzeczowe aktywa trwałe	- netto	2 879 942,34 zł

Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2014 roku prawidłowe.

Ewidencja analityczna rzeczowych aktywów trwałych zawiera dane, niezbędne do ustalenia wartości początkowej oraz umorzenia dla poszczególnych składników i grup rodzajowych środków trwałych.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego za okres badany w kwocie

439 166,16 zł

ustalone zostały w sposób prawidłowy.

Wycena bilansowa majątku trwałego prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

3.8. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2014 r. wynoszą: **5 665 874,20 zł**

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

3.9. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2014 r. wynoszą: **929 085,96 zł**

i dotyczą:

a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	907 602,00 zł
b) pozostałych rozliczeń międzyokresowych	21 483,96 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 31.12.2014 r. wynoszą:

623 938,22 zł

Przedstawione zobowiązanie ujęte w bilansie w wielkości prawidłowej.

4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego na 31.12.2014 r. wynoszą:

281 800 642,74 zł

z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 797 921,06 zł
--	--------------------------

a) rachunki oszczędnościowe:	238 694 101,57 zł
b) pozostałe:	34 103 819,49 zł
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 002 721,68 zł

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynoszą.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2014 r.

wynoszą: 1992654,15 zł

Zobowiązania dotyczą wyemitowanych przez Bank obligacji.

Saldo powyżej wymienionej pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się za realne.

4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Fundusze specjalne i inne zobowiązania na dzień 31.12.2014 r.

wynoszą : 7 834 953,28 zł

i dotyczą:

- funduszy specjalnych	553 330,32 zł
- rozrachunków międzybankowych	6 502 625,65 zł
- pozostałych rozliczeń	778 997,31 zł

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

4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2014 r. wynoszą:

12 970 317,67 zł

i dotyczą:

- przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych	12 970 317,67 zł
--	------------------

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

4.6. Rezerwy.

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie

794 916,00 zł

stanowią utworzone rezerwy:

a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257 979,00 zł
b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych	489 331,80 zł
c) na pozostałe zobowiązania	47 605,20 zł

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.7. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2014 r. wynoszą:

7 612 428,00 zł

i dotyczą pożyczki podporządkowanej zaciągniętej w BPS S.A. w Warszawie, oraz obligacji długoterminowych.

Pozycja prawidłowo ujęta w bilansie.

4.8. Kapitały własne.

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem

25 324 156,63 zł

z tego :

4.8.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	1 043 200,00 zł
4.8.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	0,00 zł
4.8.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	23 154 333,57 zł
4.8.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	-35 056,78 zł
4.8.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 054 390,64 zł
4.8.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł
4.8.7. Zysk netto roku obrotowego	107 289,20 zł

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji zmian stanu funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzono, że wykazany zarówno w pasywach bilansu jak i w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym stan funduszy jest zgodny z ewidencją księgową. Zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika z zapisów Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 52 Statutu Banku. Na koniec grudnia 2014 r. Bank zrzeszał 611 członków. Z ilości tej pełne udiały posiadało 611 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 15 ust. 1 Statutu Banku jeden udział wynosi 400,00 zł., przy czym członek będący osobą prawną zobowiązany jest do zadeklarowania i wpłacenia co najmniej 10 udziałów.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2014 fundusz udziałowy netto uległ zmianie (zmniejszeniu) o -680 800,00 zł

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów 2 000,00 zł
- wypłat i przeksięgowani na zobowiązania udziałów wypowiedzianych 682 800,00 zł

W porównaniu do stanu na początek roku 2014 fundusz zasobowy zmniejszył się o -3 522 777,48 zł

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego 80,00 zł
- pokrycia straty 3 522 857,48 zł

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się o 305 909,16 zł

Zmiana dotyczyła przeszacowania wartości aktywów finansowych.

Fundusze rezerwowe nie uległy zmianie w porównaniu do roku ubiegłego.

4.9. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. - 31.12.2014 r. i stanowi na dzień 31.12.2014 r.

zysk netto w kwocie 107 289,20 zł

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

4.10. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2014 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 2014 r. wynosi: **15,81 %**.

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

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- 2) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe;
- 3) uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe.

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Rozporządzenia CRR.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;
- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzono prawidłowość ustalenia i prezentacji współczynnika wypłacalności Banku w bilansie według stanu na 31.12.2014 r.

6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2014 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych	23 790 942,02 zł
b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych	11 000 000,00 zł
c) pozostałych	217 156 957,77 zł

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań finansowych w kwocie 20 299 196,87 zł
- udzielonych zobowiązań gwarancyjnych w kwocie 3 491 745,15 zł

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie 11 000 000,00 zł

Pozostałe w kwocie 217 156 957,77 zł

Pozycje wynikają z prawidłowych zapisów księgowych.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	24 574 062,33 zł
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	24 367 857,13 zł
7.3. Zysk brutto	206 205,20 zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2014 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "Analiza sytuacji Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

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

- a)

- Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych.
- b) W wyniku badania zostały przez kluczowego biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- c) Zarząd Banku ustalił w Polityce (zasadach) rachunkowości:
- zasady naliczania i pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
 - zasady naliczania i zapłaty odsetek od depozytów.
- d) Przyjęto zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zasady ewidencji przychodów i kosztów oraz zasady ustalania wyniku finansowego, zachowując przy jego ustalaniu zasady memoriału i współmierności.
- e) Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji naliczania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz odsetek od depozytów stosowane były w Banku w sposób ciągły i zostały uwzględnione przy ustaleniu podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych.
- f) Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.
- g) W innych kosztach działania Banku, w tym z tytułu rozliczeń budżetowych, na badanej próbie nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

8. Podatek dochodowy.

1 Przychody ogółem z ewidencji	24 575 105,61 zł
2 Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	3 754 971,01 zł
3 Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	7 867 846,65 zł
4 Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	20 462 229,97 zł
5 Koszty i straty ogółem z ewidencji	24 368 900,41 zł
6 Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	5 492 551,11 zł
7 Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	9 455 114,80 zł
8 Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	20 406 336,72 zł
9 Dochód (4 – 8)	55 893,25 zł
10 Odliczenia od dochodu	55 893,25 zł
11 Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	0,00 zł
12 Podatek należny wg stawki 19%	0,00 zł
13 Podatek od dywidendy	0,00 zł
14 Odroczony podatek dochodowy	98 916,00 zł
15 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	98 916,00 zł

9. Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

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

Dane wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat, a poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji.

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości **11 580 694,46 zł** złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 427 081,56 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	3 179 904,90 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-26 292,00 zł

10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

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

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

11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

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

Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2014 rok.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2014 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

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.

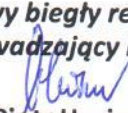
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej „Opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego”.

3. Niniejszy raport zawiera 18 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.

4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :

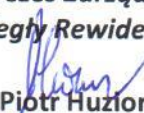
- a) bilans na dzień 31.12.2014 r.
- b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2014 r.
- c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2014 r.
- d) rachunek przepływów pieniężnych za 2014 r.
- e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2014 r.
- f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Piotr Huzior
nr rej. KIBR 9866



**Prezes Zarządu
Biegły Rewident**


Piotr Huzior
nr rej. KIBR 9866

Warszawa, dnia 28.04.2015 r.