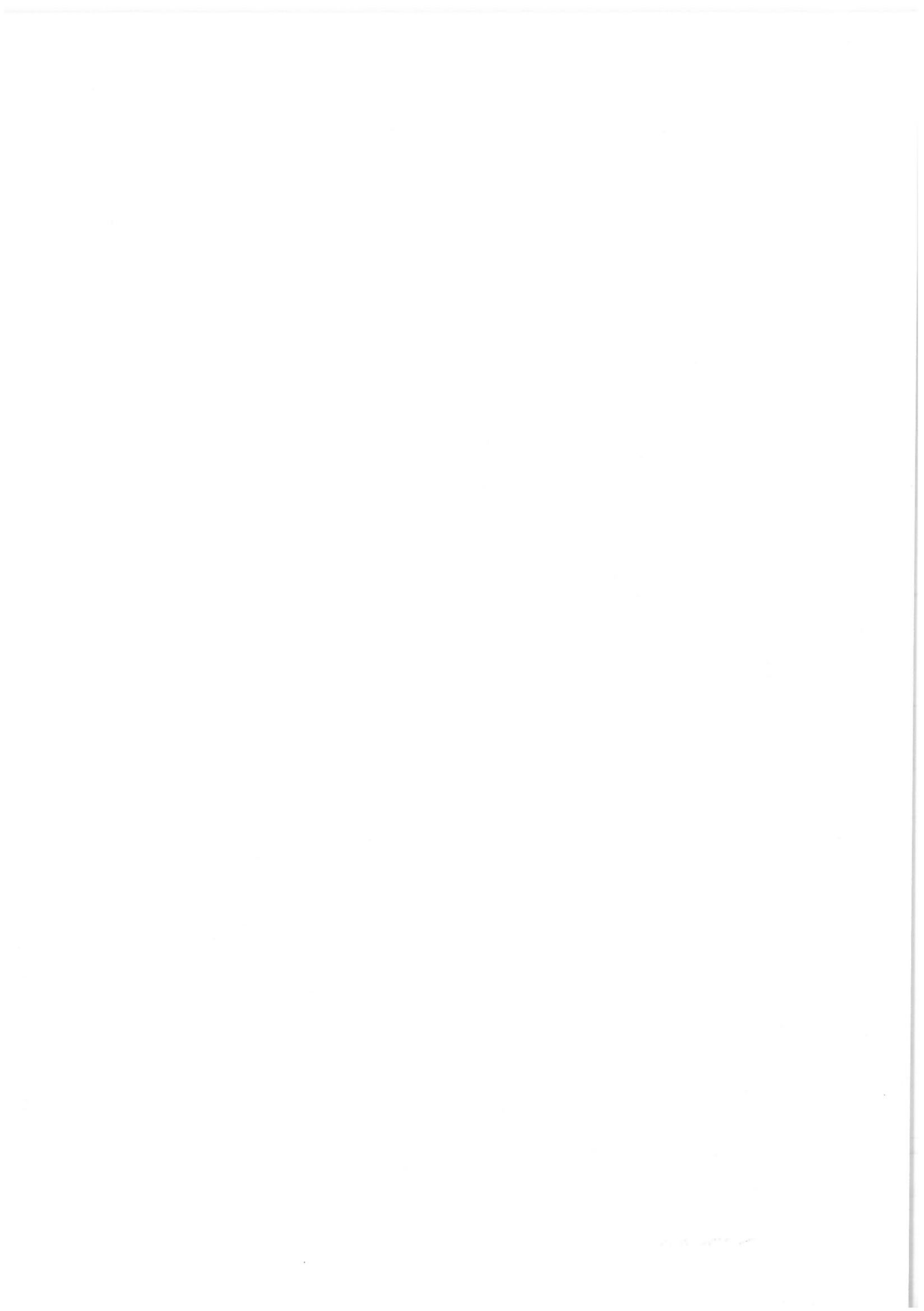


R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU

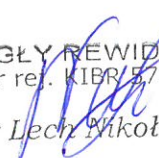
za rok 2015



SPIS TREŚCI :

STRONA:

A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	6
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. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	9
3. Charakterystyka wybranych aktywów bilansu	10
3.1. Należności od sektora finansowego	10
3.2. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10
3.3. Dłużne papiery wartościowe	11
4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu	11
4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11
4.2. Zobowiązania podporządkowane	12
4.3. Kapitały własne	12
4.4. Zysk (strata) netto	13
4.5. Ocena ogólna bilansu	13
5. Prawdliwość ustalenia współczynników kapitałowych.....	13
6. Pozycje pozabilansowe	14
7. Rachunek zysków i strat	14
8. Podatek dochodowy	15
9. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych	15
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym	15
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej	15
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku	16
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	16
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	16
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	16
E. UWAGI KOŃCOWE	16

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR/5749

mgr Lech Nikołajuk

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :
Bank Spółdzielczy w Płońsku
2. Adres siedziby banku :
ul. Płocka 18, 09-100 Płońsk
powiat: płoński - woj.mazowieckie
www.bsplonsk.pl; e-mail: bsplonsk@bsplonsk.pl
3. **Bank Spółdzielczy w Płońsku**
jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:
 - Oddziały Banku w Płońsku I i II, Baboszewie, Ciechanowie, Dzierżąni, Mławie, Nowym Mieście, Płocku.
 - Punkt Kasowy Banku w Jońcu oraz Bankowy Punkt Obsługi w Płońsku.
4. Podstawa prawna działalności Banku:
Bank Spółdzielczy w Płońsku działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 08.05.2001 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy Dla M. St. Warszawy w Warszawie-XIV 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) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych - (64.99.Z);
 - b) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z);
6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000049877 prowadzonego przez Sąd Rejonowy Dla M. St. Warszawy w Warszawie - XIV Wydział Gospodarczy KRS - ostatnie postanowienie z dnia 25.01.2016 r.
Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000508945
- w systemie NIP	567-00-05-918
- Kod Bankowy	82300007
7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- Pani Teresa Grażyna Kudlicka	- Prezes Zarządu
- Pani Barbara Szczypińska	- Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno-Finansowych
- Pan Dariusz Mirosław Konofalski	- Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
- Pan Robert Malinowski	- Członek Zarządu
- Pani Wioleta Ewa Ciulińska	- Członek Zarządu

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KYR 5749
mgr Lech Nikołajuk

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 Anna Grzymała - Dyrektor Finansowy.

8. W związku z wejściem w życie, w 2014 roku 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 2015 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 31.12.2015 r. wynosiły: 53 554 207,41 zł
- co stanowi równowartość w EURO 12 566 985,19 €.

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 31.12.2015 r.:
Fundusze własne, w tym:	53 554 207,41
Kapitał Tier I, w tym:	40 228 752,35
Kapitał podstawowy Tier I	40 228 752,35
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	13 325 455,06

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 114,60

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 2014;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Jerzego Bieluszko (nr 203) działającego w imieniu Kancelarii Biegłego Rewidenta Jerzy Bieluszko, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 447 - otrzymało w dniu 20-03-2015 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 15.04.2015 r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 4 683 932,03 zł

Uchwałą nr 10/BS/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 15.04.2015 r. przeznaczono na:

- fundusz zasobowy 4 683 932,03 zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2014 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 9/BS/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 15.04.2015 r., a ponadto:

a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 11 z dnia 15.05.2015 r.

b) złożone (wysłane) zostało do:

w dniu:

- Sądu Rejonowego dla M. ST. Warszawy w Warszawie

28.04.2015 r.

- Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu

22.04.2015 r.

- Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie

22.04.2015 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2015 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr VI/32/2015 zawartą w dniu 29.07.2015 r.; pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Płońsku 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 Płońsku Uchwałą nr 20/RN/2015 z dnia 22.07.2015 r.

- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2015 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Lech Nikołajuk (nr 5749) z udziałem asystentów - Katarzyny Rzewnickiej, Damiana Szulborskiego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- badanie wstępne: od 01.12.2015 r. do 04.12.2015 r.
- badanie właściwe: od 15.02.2016 r. do 29.02.2016 r.

- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego wskazuje na brak występowania zależności, o których mowa w art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, które zgodnie z art. 15 ust. 3 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających stosuje się wyłącznie do biegłych rewidentów przeprowadzających badanie sprawozdania finansowego oraz osób mogących wywierać wpływ na to badanie.

- kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
- ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.);
- ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1443, z późn. zm.).

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	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.15/r.13	r.15/r.14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. AKTYWA									
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	7 231,44	1,68	6 149,67	1,24	6 666,21	1,21	92,18	108,40
2.	Należności od sektora finansowego	88 307,82	20,56	88 416,20	17,80	103 290,20	18,69	116,97	116,82
3.	Należności od sektora niefinansow.	282 338,05	65,73	342 868,90	69,01	367 620,76	66,53	130,21	107,22
4.	Należności od sektora budżetowego	3 380,30	0,79	2 644,32	0,53	3 444,78	0,62	101,91	130,27
5.	Dłużne papiery wartościowe	23 963,09	5,58	33 938,85	6,83	50 971,22	9,22	212,71	150,19
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 888,71	0,67	3 388,71	0,68	3 534,96	0,64	122,37	104,32
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 295,96	1,00	2 220,62	0,45	196,97	0,04	4,58	8,87
8.	Wartości niematerialne i prawne	69,79	0,02	79,97	0,02	88,24	0,02	126,44	110,34
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 519,39	3,38	14 321,93	2,88	13 790,89	2,50	94,98	96,29
10.	Inne aktywa	1 438,82	0,33	1 583,97	0,32	1 738,61	0,31	120,84	109,76
11.	Rozliczenia międzyokresowe	1 096,62	0,26	1 195,64	0,24	1 256,19	0,23	114,55	105,06
x	RAZEM AKTYWA	429 530,00	100,00	496 808,77	100,00	552 599,04	100,00	128,65	111,23
II. PASYWA									
1.	Zobow. wobec sekt.financeowego	10 359,64	2,41	10 283,43	2,07	7 366,16	1,33	71,10	71,63
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	339 543,89	79,05	406 154,39	81,75	459 261,19	83,11	135,26	113,08
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	19 340,67	4,50	15 845,37	3,19	18 938,72	3,43	97,92	119,52
4.	Zobow. z tyt. sprzedanych pap. wartość.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zobow. z tyt. dłużnych pap. wartość.	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Inne zobow. z tyt. instrumentów finans.	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	3 133,71	0,73	2 430,33	0,49	1 929,04	0,35	61,56	79,37
8.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 180,56	0,27	1 721,99	0,35	1 714,07	0,31	145,19	99,54
9.	Rezerwy	3 639,89	0,85	3 585,08	0,72	986,22	0,18	27,09	27,51
10.	Zobowiązania podporządkowane	14 000,00	3,26	14 000,00	2,82	14 000,00	2,53	100,00	100,00
11.	Kapitał (fundusz) udziałowy	3 170,70	0,74	3 231,90	0,65	3 233,70	0,59	101,99	100,06
12.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Kapitał (fundusz) zasobowy	27 403,91	6,38	34 720,36	6,99	39 404,44	7,13	143,79	113,49
14.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	226,76	0,05	151,98	0,03	128,33	0,02	56,59	84,44
15.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerwowowe	3 400,00	0,79	-	-	-	-	-	-
16.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Zysk (strata) netto	4 130,27	0,96	4 683,93	0,94	5 637,17	1,02	136,48	120,35
x	RAZEM PASYWA	429 530,00	100,00	496 808,77	100,00	552 599,04	100,00	128,65	111,23

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	TREŚĆ	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.15/r.13	r.15/r.14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	23 298,40	67,96	22 858,45	69,28	21 592,95	64,05	92,68	94,46
2.	Koszty z tytułu odsetek	9 995,79	34,55	8 651,84	31,87	6 759,05	25,66	67,62	78,12
3.	Wynik z tytułu odsetek	13 302,62	x	14 206,62	x	14 833,90	x	111,51	104,42
4.	Przychody z tytułu prowizji	4 765,31	13,90	4 722,39	14,31	5 282,33	15,67	110,85	111,86
5.	Koszty z tytułu prowizji	288,65	1,00	301,27	1,11	372,87	1,42	129,18	123,76
6.	Wynik z tytułu prowizji	4 476,66	x	4 421,12	x	4 909,46	x	109,67	111,05
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wart.i innych instr.finansowych	5,83	0,02	3,24	0,01	3,81	0,01	65,34	117,61
8.	Wynik na operacjach finansowych	40,69	x	47,81	x	19,77	x	48,59	41,35
a)	przychody	37,09	0,11	105,40	0,32	78,49	0,23	211,65	74,47
b)	koszty	77,77	0,27	57,60	0,21	58,73	0,22	75,51	101,96
9.	Wynik z pozycji wymiany	402,52	x	165,96	x	223,59	x	55,55	134,73
a)	przychody	1 547,40	4,51	817,78	2,48	1 173,28	3,48	75,82	143,47
b)	koszty	1 144,88	3,96	651,82	2,40	949,69	3,60	82,95	145,70

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.	Wynik na działalności bankowej	18 146,94	x	18 844,74	x	19 990,53	x	110,16	106,08
11.	Pozostałe przychody operacyjne	1 245,56	3,63	1 371,66	4,16	1 449,55	4,30	116,38	105,68
12.	Pozostałe koszty operacyjne	1 599,65	5,53	1 519,27	5,60	1 567,14	5,95	97,97	103,15
13.	Koszty działania banku	10 382,24	35,89	11 007,29	40,54	13 043,41	49,51	125,63	118,50
14.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i prawn.	1 134,36	3,92	1 075,52	3,96	965,36	3,66	85,10	89,76
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 306,67	14,89	3 886,51	14,31	2 629,54	9,98	61,06	67,66
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 380,47	9,86	3 113,62	9,44	4 132,80	12,26	122,26	132,73
17.	Różnica wartości rezerw	926,20	x	772,89	x	1 503,25	x	162,30	194,50
18.	Wynik na działalności operacyjnej	5 350,06	x	5 841,44	x	7 367,43	x	137,71	126,12
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	-	x	-	x	-	x	-	-
	a) zyski nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) straty nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Wynik finansowy brutto	5 350,06	x	5 841,44	x	7 367,43	x	137,71	126,12
21.	Podatek dochodowy	1 219,80	x	1 157,51	x	1 730,26	x	141,85	149,48
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	-	x	-	x	-	x	-	-
24.	Wynik finansowy netto	4 130,27	x	4 683,93	x	5 637,17	x	136,48	120,35
I.	Razem przychody	34 280,07	100,00	32 992,55	100,00	33 713,22	100,00	98,35	102,18
II.	Razem koszty	28 930,01	100,00	27 151,11	100,00	26 345,79	100,00	91,07	97,03
III.	Zysk (strata) brutto	5 350,06		5 841,44		7 367,43		137,71	126,12

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2013 r.	2014 r.	2015 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	429 530,00	496 808,77	552 599,04	128,65	111,23
2.	Suma bilansowa - brutto	443 850,91	512 499,22	570 713,68	128,58	111,36
3.	Wynik działalności bankowej	18 146,94	18 844,74	19 990,53	110,16	106,08
4.	Wynik finansowy netto	4 130,27	4 683,93	5 637,17	136,48	120,35
5.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR (lata poprzednie wg Prawa Bankowego)	48 131,59	52 558,86	53 554,21	111,27	101,89
6.	Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy)	14,45	13,68	13,41	92,80	98,03
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto *100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	13,93	16,43	20,04	143,87	121,96
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto *100/kapitał(fundusz) własny)	8,58	8,91	10,53	122,66	118,11
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kred.ogółem)	4,05	3,39	2,84	70,08	83,62
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)	65,32	68,44	66,24	101,41	96,78
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)	1,40	1,35	1,30	93,32	96,48
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne*100/ suma bilansowa - netto)	11,21	10,58	9,69	86,49	91,61
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)	32,80	33,42	32,48	99,01	97,17
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem*100/suma bilansowa - netto)	83,46	84,84	86,45	103,58	101,90
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym (majątek trwały netto*100/fundusze własne)	30,17	27,25	25,75	85,37	94,50
16.	Udział aktywów dochodowych (średni stan aktywów dochod.*100/suma bilansowa - brutto)	86,70	86,54	88,50	102,08	102,27
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych (przychody z odsetek*100/średni stan aktywów dochodowych)	6,05	5,15	4,27	70,61	82,94
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych*100/suma bilansowa - brutto)	81,36	80,80	82,75	101,71	102,41
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek*100/średni stan pasywów kosztowych)	2,77	2,09	1,43	51,70	68,50
20.	Nadzorcza miara płynności M1	29 870,00	49 181,65	44 067,85	147,53	89,60
21.	Nadzorcza miara płynności M2	1,37	1,53	1,35	98,54	88,24
22.	Nadzorcze miary płynności M3	2,65	2,81	2,93	110,57	104,27
23.	Nadzorcze miary płynności M4	1,08	1,04	1,07	99,53	102,67

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego to jest na dzień 31.12.2015 r., w porównaniu do poprzednich dwóch lat przedstawiają się następująco:

1. Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: 552 599 039,53 zł
i uległa:
- zwiększeniu o 28,65 % do wielkości z 2013 r.
- zwiększeniu o 11,23 % do wielkości z 2014 r.
2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2015 r. zamknął zyskiem netto w wysokości: 5 637 169,20 zł
który uległ:
- wzrostowi o 36,48 % do wielkości z 2013 r.
- wzrostowi o 20,35 % do wielkości z 2014 r.
3. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom 66,24 %
i uległ:
- wzrostowi o 1,41 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- spadkowi o -3,22 pkt. % do wielkości z 2014 r.
4. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2015 r. stanowiły: 2,84 %
a ich wskaźnik uległ:
- spadkowi o -29,92 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- spadkowi o -16,38 pkt. % do wielkości z 2014 r.
5. Fundusze własne Banku:
udział funduszy w pasywach ogółem stanowił 7,74 %
i uległ:
- spadkowi o -13,51 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- spadkowi o -8,39 pkt. % do wielkości z 2014 r.
6. Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom 4,27 %
i uległa:
- spadkowi o -29,39 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- spadkowi o -17,06 pkt. % do wielkości z 2014 r.
7. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom 1,43 %
i uległy:
- spadkowi o -48,3 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- spadkowi o -31,5 pkt. % do wielkości z 2014 r.
8. Rentowność brutto Banku
w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom: 27,96 %
i uległa:
- wzrostowi o 51,22 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- wzrostowi o 29,99 pkt. % do wielkości z 2014 r.
9. Marża operacyjna osiągnęła poziom 2,84 %
i uległa:
- spadkowi o -13,47 pkt. % do wielkości z 2013 r.
- spadkowi o -7,21 pkt. % do wielkości z 2014 r.
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 31.12.2015 r. były zachowane i wynosiły:
- luka płynności krótkoterminowej - M1 44067,85
- współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 1,35
- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - M3 2,93
- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 1,07

Zagrożenie kontynuacji działalności

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2015 rok, w tym analizy sytuacji finansowej Banku nie stwierdzono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania działania, bądź też ograniczenia dotychczasowej jego działalności.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Sporządzony na dzień 31.12.2015 roku bilans wykazuje:

a) aktywa i pasywa w wysokości	552 599 039,53 zł
b) współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) w wysokości	13,41 %
c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane kwocie	116 813 806,15 zł
- pozostałe w kwocie	271 220 224,36 zł
d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości	5 637 169,20 zł
e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:	
- wzrost kapitału własnego o kwotę:	5 615 468,80 zł
f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:	
- wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę	4 942 560,35 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 dekretem 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 01.01.2015 r. zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 32/Z/2015 z dnia 31.03.2015 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 2015 roku przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana Uchwałą Zarządu 112/Z/2015 z dnia 10-12-2015 r.

Kluczowy biegły rewident nie obserwował spisu z natury.

Przedstawiona kluczowemu biegłemu rewidentowi dokumentacja z inwentaryzacji (uchwała, 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:

- 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 wybranych aktywów bilansu.

3.1. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

103 290 197,10 zł

z tego :

1) w rachunku bieżącym:

25 250 669,12 zł

2) terminowe:

78 039 527,98 zł

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach w BPS S.A. w Warszawie wg stanu na 31.12.2015 r. stanowiły 18,69 % sumy aktywów.

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2015 roku w drodze potwierdzenia sald.

3.2. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2015 r. wynoszą:

371 065 542,71 zł

i dotyczą:

1) należności od sektora niefinansowego w kwocie

367 620 757,73 zł

z tego:

a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją

363 938 960,16 zł

pomniejszone o :	
- rezerwę celową	740 141,49 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	3 034 515,79 zł
b) kredyty w sytuacji zagrożonej	10 718 678,72 zł
pomniejszone o :	
- rezerwę celową na kredyty zagrożone	4 180 941,19 zł
- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie	123 804,76 zł
c) odsetki od kredytów	1 042 522,08 zł
2) należności od sektora budżetowego	3 444 784,98 zł
z tego:	
a) kredyty i należności	3 392 285,00 zł
b) dopłaty do odsetek od kredytów preferencyjnych	52 439,70 zł
c) prowizje dotyczących ESP do rozliczenia w czasie	53,38 zł
d) odsetki od kredytów	113,66 zł

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2015 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 2015 r. wynikające z art. 71 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.

3.3. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2015 r. wynoszą: **50 971 223,31 zł**
i dotyczą:

a) banków	4 132 321,94 zł
- wartość nominalna	4 089 000,00 zł
- należne odsetki	43 321,94 zł
b) Skarbu Państwa i budżetu terenowego	46 838 901,37 zł
- wartość nominalna	46 600 000,00 zł
- dyskonto	-372 440,87 zł
- premia	165 692,24 zł
- należne odsetki	445 650,00 zł

Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych. Saldo wiarygodne.

4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu.

4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego na 31.12.2015 r. wynoszą:

478 199 909,56 zł

z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego

459 261-193,78 zł

a) rachunki oszczędnościowe:	277 119 464,62 zł
b) pozostałe:	182 141 729,16 zł
2) zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 938 715,78 zł

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazane zostały na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty. Przyjęta wycena nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31.12.2015 r.

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.2. Zobowiązania podporządkowane.

Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2015 r. wynoszą: **14 000 000,00 zł**
i dotyczą wyemitowanych w roku 2011 i 2012 obligacji.

4.3. Kapitały własne.

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem	48 403 642,75 zł
z tego :	
4.3.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	3 233 700,00 zł
4.3.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	0,00 zł
4.3.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	39 404 440,68 zł
4.3.4. Kapitał z aktualizacji wyceny	128 332,87 zł
4.3.5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00 zł
4.3.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł
4.3.7. Zysk netto roku obrotowego	5 637 169,20 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 § 54 Statutu Banku. Na koniec grudnia 2015 r. Bank zrzeszał 1907 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 1907 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 11ust. 1 Statutu Banku jeden udział wynosi 300,00 zł osoby prawne zobowiązane są wpłacić pięciokrotność udziału wnoszonego przez osobę fizyczną.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz udziałowy netto uległ zmianie (zwiększeniu) o **1 800,00 zł**

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wpłat nowych udziałów i dopłat do udziałów	1 800,00 zł
- wypłat i przebiegowań na zobowiązania udziałów wypowiedzianych	0,00 zł

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz zasobowy zwiększył się o **4 684 082,03 zł**

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- wpłat wpisowego	150,00 zł
- podziału nadwyżki bilansowej za 2014 r.	4 683 932,03 zł

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny zmniejszył się o

- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	-23 650,40 zł
	37 889,25 zł

Fundusze rezerwowe nie występują.

4.4. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. - 31.12.2015 r. i stanowi na dzień 31.12.2015 r.

zysk netto w kwocie

5 637 169,20 zł

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

4.5. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2015 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 współczynników kapitałowych.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że:

- | | |
|--|----------------|
| a) Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosi: | 13,41 % |
| - zgodnie z Rozporządzeniem CRR wymagana minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego | 8,00 % |
| - minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF do 31.12.2015 r. | 12,00 % |
| - minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF od 01.01.2016 r. | 13,25 % |
| b) Współczynnik kapitału Tier 1 wynosi: | 10,07 % |
| - zgodnie z Rozporządzeniem CRR wymagana minimalna wartość współczynnika kapitału Tier 1 | 6,00 % |
| - minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF do 31.12.2015 r. | 9,00 % |
| - minimalny poziom współczynnika po uwzględnieniu wymogu z tytułu bufora zabezpieczającego zalecany przez KNF od 01.01.2016 r. | 10,25 % |
| c) Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosi: | 10,07 % |
| - zgodnie z Rozporządzeniem CRR wymagana minimalna wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 | 4,50 % |

Z wyliczeń powyższych współczynników kapitałowych wynika, że posiadany przez Bank kapitał własny na 31.12.2015 r. jest wystarczający do skali ponoszonego ryzyka przez Bank. Nadwyżka współczynnika wypłacalności (łącznego współczynnika kapitałowego) ponad 12% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia zagrożenia kontynuacji działalności.

Współczynniki kapitałowe 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 współczynników kapitałowych Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,

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 współczynników kapitałowych Banku w sprawozdaniu finansowym według stanu na 31.12.2015 r.

6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2015 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych	76 813 806,15	zł
b) otrzymanych finansowych i gwarancyjnych	40 000 000,00	zł
c) pozostałych	271 220 224,36	zł

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie	49 177 474,38	zł
- zobowiązań gwarancyjnych w kwocie	27 636 331,77	zł

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują salda kont pozabilansowych:

- zobowiązań finansowych otrzymanych w kwocie	40 000 000,00	zł
---	---------------	----

Pozostałe w kwocie 271 220 224,36 zł

Pozycje wynikają z prawidłowych zapisów księgowych.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	33 713 215,58	zł
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	26 345 787,38	zł
7.3. Zysk brutto	7 367 428,20	zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2015 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "Analiza sytuacji Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

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

- Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych.
- W wyniku badania zostały przez kluczowego biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- Zarząd Banku ustalił w Polityce (zasadach) rachunkowości:
 - zasady naliczania i pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
 - zasady naliczania i zapłaty odsetek od depozytów.
- Przyjęto zgodne z rozporządzeniem 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.
- Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji naliczania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz odsetek od depozytów stosowane były w Banku w sposób ciągły i zostały uwzględnione przy ustaleniu podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych.
- Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.

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	33 713 215,58 zł
2 Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	943 435,78 zł
3 Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	3 490 944,74 zł
4 Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	31 165 706,62 zł
5 Koszty i straty ogółem z ewidencji	26 345 787,38 zł
6 Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	679 341,42 zł
7 Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	5 222 096,95 zł
8 Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	21 803 031,85 zł
9 Dochód (4 – 8)	9 362 674,77 zł
10 Odliczenia od dochodu	0,00 zł
11 Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	9 362 674,77 zł
12 Podatek należny wg stawki 19%	1 778 908,00 zł
13 Podatek od dywidendy	0,00 zł
14 Odroczony podatek dochodowy	-78 281,00 zł
15 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	1 730 259,00 zł

9. Prawdliwość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

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

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 **4 942 560,35 zł** złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 310 323,78 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-7 577 051,61 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-3 790 711,82 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 2015 rok.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2015 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 16 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
 - a) bilans na dzień 31.12.2015 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2015 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2015 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2015 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2015 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

Lech Nikołajuk

Nr rej. KIBR: 5749

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
mgr Lech Nikołajuk

Warszawa, dnia 29.02.2016



**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14**

**Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**

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

Zenobiusz Zawisza

