



*OPINIA I RAPORT NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA*

dotycząca sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego

z siedzibą w

Piasecznie

za rok obrotowy kończący się w dniu 31.12.2015 r.

Opinia zawiera 2 strony

Raport zawiera 10 stron

Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ul. Kościuszki 23 („Bank”), na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego oraz sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i innymi obowiązującymi przepisami. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym, o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz w sprawach nieuregulowanych w krajowych standardach rewizji finansowej, przy ustalaniu szczegółowej metodyki planowania i przeprowadzania badania sprawozdania finansowego i w razie wątpliwości - Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w Banku. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Opinia z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 r.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2015 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Inne kwestie

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.



Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

6 kwietnia 2016 r.
Warszawa

PKF CONSULT

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
02-695 Warszawa, ul. Orzycka 6 lok. 1B
tel. +48 22 560 76 50, fax +48 22 560 76 63
REGON 010143080, NIP 521-052-77-10



Raport
z badania sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego

w
Piasecznie

za rok obrotowy kończący się w dniu 31.12.2015 r.

Raport zawiera 10 stron
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Raport z badania sprawozdania finansowego

za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące badaną jednostkę	3
1.1.1.	Nazwa Banku	3
1.1.2.	Siedziba Banku	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Struktura własności i jednostki powiązane	3
1.1.5.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:	4
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony do badania:	4
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Część analityczna raportu	6
2.1.	Bilans	6
2.2.	Rachunek zysków i strat	7
2.3.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	9
3.2.	Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego	9
3.3.	Sprawozdanie z działalności Banku	9
3.4.	Raport częściowy z poszerzonego badania jakości aktywów	9
3.5.	Stosowanie zasad ostrożnościowych	10
3.6.	Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności	10
3.7.	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	10

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę

1.1.1. Nazwa Banku

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

1.1.2. Siedziba Banku

05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	31.10.2001
Numer rejestru:	KRS 0000057537
REGON:	000508773
NIP:	1230004918
KOD BANKU:	80020004

Bank działa na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r., poz. 109, z późniejszymi zmianami), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późniejszymi zmianami) („Prawo bankowe”) oraz ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. Dz. U. z 2013 r. poz. 1443, z późniejszymi zmianami).

Teren działania Banku obejmuje głównie województwo mazowieckie. Bank posiada zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności na terenie całego kraju.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 64,19,Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- 64,99,Z – pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych;
- 66,19,Z – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości.

1.1.4. Struktura własności i jednostki powiązane

Na dzień 31 grudnia 2015 r. fundusz udziałowy Banku wynosił: 976 800 złotych i obejmował 1 221 udziałów o nominalnej wartości 800 złotych. Członkami Banku mogą być osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych posiadający obywatelstwo polskie oraz krajowe osoby prawne. Na dzień 31 grudnia 2015 r. liczba członków Banku wynosiła 541.

1.1.5. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wchodził:

- Kazimierz Grabczuk – Prezes Zarządu;
- Jolanta Rożek – Zastępca Prezesa;
- Marzena Gurynow Grzejek – Członek Zarządu;
- Anna Skrok – Członek Zarządu.

Dnia 15.07.2015 r. Rada Nadzorcza odwołała Panią Barbarę Pluta ze stanowiska Zastępcy Prezesa Banku i powołała na stanowiska Członków Zarządu Panie Marzenę Gurynow Grzejek i Annę Skrok.

1.2. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:

Imię i nazwisko: Mariusz Kuciński
Numer w rejestrze: 9802

1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony do badania:

Firma: PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Orzycka 6 lok. 1B, 02-695 Warszawa
Numer rejestru: KRS 0000579479
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer NIP: 521-05-27-710

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 477.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 31.12.2015 r. zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 25.11.2015 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. W dniu 09.03.2016 r. do umowy na badanie został podpisany aneks nr. 1.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 22.02.2016 r. do 06.04.2016 r. z przerwami.

Kluczowy biegły rewident oraz PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. spełniają wymóg niezależności od badanego Banku w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (tekst jedn. Dz. U. 2015, poz. 1011 z późn. zm.).

1.3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r. i za okres kończący się tego dnia zostało zbadane przez Biuro Rachunkowe Biegły Rewident „Ekspert-5” sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 23.03.2015 r. przez Zebranie Przedstawicieli, które postanowiło, że nadwyżka bilansowa Banku za ubiegły rok obrotowy w kwocie 5 123 957,32 złotych będzie podzielona następująco:

- | | |
|--|-----------------------|
| • Odpis na Fundusz Zasobowy | 3 600 000,00 złotych, |
| • Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka | 1 500 000,00 złotych, |
| • Odpis na Fundusz Społeczno-Kulturalny i Nagród | 23 957,32 złotych. |

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 03.04.2015 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ul. Kościuszki 23 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

*Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 r.*

kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz w sprawach nieuregulowanych w krajowych standardach rewizji finansowej, przy ustalaniu szczegółowej metodyki planowania i przeprowadzania badania sprawozdania finansowego i w razie wątpliwości - Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego oraz sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu, odnośnie tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niez zaistnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

2. Część analityczna raportu

2.1. Bilans

	2015-12-31	% sumy	2014-12-31	% sumy	Zmiana
AKTYWA	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 623,67	1,63%	12 363,81	2,05%	(14,07)%
Należności od sektora finansowego	103 746,75	15,93%	121 157,72	20,05%	(14,37)%
Należności od sektora niefinansowego	419 424,25	64,42%	375 380,28	62,11%	11,73%
Należności od sektora budżetowego	36,64	0,01%	92,19	0,02%	(60,25)%
Dłużne papiery wartościowe	72 307,98	11,11%	64 559,17	10,68%	12,00%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 375,89	0,52%	3 210,89	0,53%	5,14%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 182,06	1,72%	7 017,68	1,16%	59,34%
Wartości niematerialne i prawne	206,93	0,03%	289,94	0,05%	(28,63)%
Rzeczowe aktywa trwałe	22 697,11	3,49%	13 516,18	2,24%	67,93%
Inne aktywa	4 566,71	0,70%	4 861,75	0,80%	(6,07)%
Rozliczenia międzyokresowe	2 915,12	0,45%	1 886,54	0,31%	54,52%
AKTYWA RAZEM	651 083,10	100,00%	604 336,14	100,00%	7,74%

	2015-12-31	% sumy	2014-12-31	% sumy	Zmiana
PASYWA	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej	%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	531 719,73	81,67%	496 496,32	82,16%	7,09%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 906,91	3,98%	26 155,45	4,33%	(0,95)%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 152,49	2,33%	15 167,47	2,51%	(0,10)%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 195,51	0,49%	3 064,69	0,51%	4,27%
Koszty i przychody rozliczane w czasie i przychody zastrzeżone	10 132,51	1,56%	5 288,50	0,88%	91,60%
Rezerwy	10 675,20	1,64%	7 767,47	1,29%	37,43%
Zobowiązania podporządkowane	5 000,00	0,77%	5 000,00	0,83%	0,00%
Kapitał (fundusz) podstawowy	976,80	0,15%	1 165,60	0,19%	(16,20)%
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	(55,75)	(0,01)%	(55,98)	(0,01)%	(0,41)%
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 261,95	5,42%	31 136,70	5,15%	13,25%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	(142,93)	(0,02)%	980,96	0,16%	(114,57)%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 545,00	1,31%	7 045,00	1,17%	21,29%
Zysk (strata) netto	4 715,68	0,72%	5 123,96	0,85%	(7,97)%
PASYWA RAZEM	651 083,10	100,00%	604 336,14	100,00%	7,74%

2.2. Rachunek zysków i strat

	2015	% przychodów	2014	% przychodów	Zmiana
	zł '000	ze sprzedaży	zł '000	ze sprzedaży	%
Przychody z tytułu odsetek	27 026,90	81,19%	29 790,49	81,50%	(9,28)%
Koszty odsetek	7 953,31	23,89%	9 970,56	27,28%	(20,23)%
Wynik z tytułu odsetek	19 073,59	57,30%	19 819,93	54,22%	(3,77)%
Przychody z tytułu prowizji	6 259,90	18,81%	6 763,07	18,50%	(7,44)%
Koszty prowizji	534,13	1,60%	458,50	1,25%	16,49%
Wynik z tytułu prowizji	5 725,77	17,20%	6 304,57	17,25%	(9,18)%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1,05	0,00%	-	0,00%	
Wynik operacji finansowych	(334,74)	(1,01)%	(117,65)	(0,32)%	184,53%
Wynik z pozycji wymiany	279,35	0,84%	216,85	0,59%	28,82%
Wynik na działalności bankowej	24 745,02	74,34%	26 223,71	71,74%	(5,64)%
Pozostałe przychody operacyjne	18 474,45	55,50%	2 769,88	7,58%	566,98%
Pozostałe koszty operacyjne	12 887,40	38,72%	1 469,18	4,02%	777,18%
Koszty działania banku	17 431,84	52,37%	14 747,25	40,34%	18,20%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	1 279,42	3,84%	1 466,23	4,01%	(12,74)%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 414,78	22,28%	7 750,49	21,20%	(4,33)%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 018,00	6,06%	3 013,08	8,24%	(33,03)%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	5 396,78	16,21%	4 737,41	12,96%	13,92%
Wynik działalności operacyjnej	6 224,03	18,70%	6 573,52	17,98%	(5,32)%
Zysk (strata) brutto	6 224,03	18,70%	6 573,52	17,98%	(5,32)%
Podatek dochodowy	1 508,35	4,53%	1 449,56	3,97%	4,06%
Zysk (strata) netto	4 715,68	14,17%	5 123,96	14,02%	(7,97)%

2.3. Wybrane wskaźniki finansowe

	Wyszczególnienie	j. m.	2015	2014
1.	Wskaźnik zyskowności ogółem	%	14,19%	13,98%
	(wynik netto/przychody z tytułu odsetek, prowizji, przychody z udziałów i akcji, wyniku operacji finansowych, wyniku pozycji wymiany)			
2.	Współczynnik wypłacalności	%	13,39%	15,75%
3.	Wskaźnik udziału należności netto w aktywach netto	%	80,36%	82,18%
	(saldo należności netto/suma aktywów ogółem)			
4.	Wskaźnik należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego	%	7,80%	6,24%
	(należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone/ należności od sektora niefinansowego)			
5.	Wskaźnik depozytów	%	85,65%	86,48%
	(depozyty i rachunki bieżące/suma aktywów ogółem)			

3. Część szczegółowa raportu

3.1. Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- zasadności stosowanych metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w zakresie i terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329). Różnice inwentaryzacyjne ujęto i rozliczono w księgach badanego okresu.

3.2. Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu oraz dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.3. Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w art. 111 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.4. Raport cząstkowy z poszerzonego badania jakości aktywów

Biegły rewident sporządził w dniu 6 kwietnia 2016 r., na podstawie postanowień aneksu nr 1 z dnia 9 marca 2016 r. do umowy o badanie sprawozdania finansowego z dnia 31 grudnia 2015 r., raport cząstkowy z poszerzonego badania jakości aktywów, którego zakres został określony w wyżej wymienionym aneksie.

3.5. Stosowanie zasad ostrożnościowych

W trakcie badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia niniejszego raportu do istotnych zasad ostrożnościowych.

3.6. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Na podstawie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 r.

3.7. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2015 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

6 kwietnia 2016 r.
Warszawa

PKF CONSULT

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
02-695 Warszawa, ul. Orzycka 6 lok. 1B
tel. +48 22 560 76 50, fax +48 22 560 76 63
REGON 010143080, NIP 521-052-77-10