



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

I. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą przy ul. 3 Maja 32, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 do 31.12.2016 oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Kierownik jednostki 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Kierownik jednostki jest również odpowiedzialny 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, kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe rzetelnie i jasno, przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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

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 istotnych nieprawidłowości w sprawozdaniu finansowym 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 jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez kierownika jednostki oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. Jednakże naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

III. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe:

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 roku, jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 do 31.12.2016, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, oraz
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

IV. Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

*Kluczowy biegły rewident
nr upr. 9876*

Andrzej Bartoszewski

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

„KONTEX” Sp. z o.o.

08-101 Siedlce

ul. Kruczkowskiego 3A, tel. 25 632-30-11

PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA

SPRAWOZDZAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

Siedlce, dnia 07.04.2017r.

RAPORT
Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy 2016

**Banku Spółdzielczego
w OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

Siedlce, kwiecień 2017 r.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. BADANE ZAGADNIENIA	5
C. PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA	5
D. PODSTAWA PRAWNA I ZAKRES BADANIA	6
E. WYSOKOŚĆ WSKAŹNIKÓW ISTOTNOŚCI PRZYJĘTYCH PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA	6
F. INFORMACJA O BADANIU I ZATWIERDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK POPRZEDNI	7
II. ANALIZA SYTUACJI BANKU	8
A. ANALIZA WSKAŹNIKÓW	8
B. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	9
C. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM ..	9
D. WYDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH	10
IV. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA	12
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	12
3. Należności od sektora finansowego	12
4. Należności od sektora niefinansowego	13
5. Należności od sektora budżetowego	15
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	16
7. Dłużne papiery wartościowe	16
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	16
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	16
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	16
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach	16
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	17
13. Wartości niematerialne i prawne	17
14. Rzeczowe aktywa trwałe	18
15. Inne aktywa	19
16. Rozliczenia międzyokresowe	19
17. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	20
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	20
4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21
5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	22
6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22
7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	22
8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	23
9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23
10. Rezerwy	24
11. Zobowiązania podporządkowane	24
12. Kapitał (fundusz) udziałowy	24
13. Kapitał (fundusz) zapasowy	25
15. Kapitał (fundusz) rezerwowy - pozostały	25
16. Fundusz ogólnego ryzyka	25

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

17. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	25
18. Zysk z lat ubiegłych	26
19. Zysk netto	26
C. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	26
D. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - POZYCJE POZABILANSOWE.....	27
E. OMÓWIENIE I ANALIZA - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	28
1. Przychody z tytułu odsetek	28
2. Koszty odsetek	28
3. Przychody z tytułu prowizji.....	28
4. Koszty prowizji.....	29
5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu.....	29
6. Wynik operacji finansowych.....	30
7. Wynik z pozycji wymiany	30
8. Pozostałe przychody operacyjne	30
9. Pozostałe koszty operacyjne	31
10. Koszty działania Banku.....	31
11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	32
12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	33
13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	33
14. Wynik działalności operacyjnej.....	33
15. Wynik operacji nadzwyczajnych.....	33
16. Zysk brutto.....	33
17. Podatek dochodowy	34
18. Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku.....	35
19. Zysk netto	35
G. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	35
H. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	36
I. INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	36
V. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.....	36
1. BADANIE INNYCH SPRAWOZDAŃ	36
2. ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA	37
VI. UWAGI KOŃCOWE.....	37



I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3 Maja 32 został założony w 1898 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 01.02.2002 r. pod numerem 0000087012.

Ostatniego wypisu z rejestru dokonano w dniu 22.02.2017 roku.

Bank posiada numery:

- Regon 000508690,
- NIP 759-000-27-35.

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wchodziły następujące osoby:

Bartosz Krzysztof Kublik – Prezes Zarządu

Henryka Lipska – Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejski – Wiceprezes Zarządu.

Udziałowcami Banku są osoby fizyczne.

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosi 10 298 340,00zł, wartość 1 udziału dla osoby fizycznej wynosi 780,00 zł a dla osoby prawnej 20 000,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2016 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2016 roku) wynosi 109 351 757,82 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 roku wynoszą 103 817 962,85 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony zgodnie z art. 126 ustawy Prawo bankowe.

Bank nie korzysta z pożyczek podporządkowanych. Bank nie realizuje programu postępowania naprawczego.

W roku 2016 nie była przeprowadzana kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W okresie od 11.12.2015 r. do 30.03.2016 r. przeprowadzona została lustracja przez Barbarę Smarzewską posiadającą uprawnienia lustracyjne nr 5778/09 oraz Marianę Danutę Świerżewską posiadającą uprawnienia lustracyjne nr 4738/02. Lustracją objęto okres od 01.01.2012 r. do 31.12.2015 r.



**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

Zgodnie ze statutem BS, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji oraz poręczeń bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczycieli,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 15) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 16) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 17) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 18) świadczenie usług finansowych w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
 - b) faktoringu
- 19) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 20) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 21) świadczenie usług finansowych w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- 22) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 23) nabywanie i zbywanie nieruchomości.

Bank na dzień 31.12.2016 roku zatrudniał 180 osób.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosi 165,6 etatów.



B. Badane zagadnienia

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje kwotę 1 124 233 332,41 zł;
- współczynnik wypłacalności na poziomie 15,87 %;
- zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2016 roku zobowiązania pozabilansowe udzielone w wysokości 60 494 313,92 zł i otrzymane w wysokości 15 000 000,00 zł oraz pozostałe w wysokości 747 958 538,77 zł;
- rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazującego zysk netto w wysokości 11 168 186,95 zł;
- zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazującego wzrost kapitału własnego o kwotę 8 636 115,40 zł;
- rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazującego wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 6 435 276,35 zł;
- dodatkowych informacji i objaśnień.

Bank sporządził sprawozdanie z działalności w roku obrotowym, które dołączył do sprawozdania finansowego.

C. Podmiot uprawniony do badania

Badanie przeprowadzone zostało zgodnie z umową nr 10/2016 z dnia 26.10.2016 r. zawartą pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej a Kontex Sp. z o.o. z siedzibą w Siedlcach przy ul. Kruczkowskiego 3a, 08-101 Siedlce (podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych nr 1056).

Kontex Sp. z o.o. w Siedlcach został wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej zgodnie z uchwałą nr 19/2016 z dnia 19.10.2016 roku.

W imieniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego badanie przeprowadzili:

- biegły rewident Andrzej Bartoszewski nr ewid. 9876 – kluczowy biegły,
- biegły rewident Janina Semeniuk nr ewid. 5331.

Kontex Sp. z o.o. w Siedlcach przeprowadziła badanie od dnia 20.03.2017 roku do 07.04.2017 r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegli rewidentzi oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 66 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.



D. Podstawa prawna i zakres badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu. Obowiązkiem niezależnego biegłego rewidenta jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

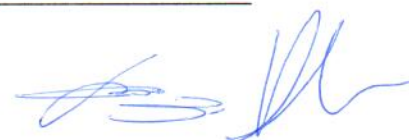
Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.),
- 2) przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329)
- 3) przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku poz. 1000 z późn. zm.).
- 4) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 5) przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1988),
- 6) przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 21),
- 7) przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2016 r. poz. 1826 z późn. zmianami),
- 8) postanowień Statutu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii oraz przedłożył oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją czy nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

E. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Biegły przyjął do wyliczenia wskaźników istotności ogólnej 1,5% sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku.



F. Informacja o badaniu i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe obejmujące dane za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujące sumę bilansową 960 974 042,94 zł i zamykające się wynikiem finansowym – zyskiem netto w wysokości 10 043 376,95 zł, zostało:

1) zbadane przez:

- biegłych rewidentów: Barbarę Smarzewską nr ewid. 3688 i Andrzeja Bartoszewskiego nr ewid. 9876

działających w imieniu Kontex Sp. z o.o w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 1056.

Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

2) zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w dniu 14.06.2016 r., uchwałą Nr 6/2016 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

Uchwałą Nr 11/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 14.06.2016 roku, zysk netto za rok obrachunkowy 2015 w wysokości 10 043 376,95 zł przeznaczono na:

- zwiększenie kapitału zasobowego Banku	8 998 804,37 zł,
- oprocentowanie udziałów członkowskich 5% w skali roku	609 572,58 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00 zł,
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	40 000,00 zł,
- fundusz społeczno-kulturalny	40 000,00 zł,
- fundusz nagród organów samorządowych	45 000,00 zł,
- fundusz reprezentacyjny	10 000,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrachunkowy 2015 zostało:

- złożone do KRS w dniu 28.06.2016 r.,
- wysłane pocztą do Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu w dniu 23.06.2016 r.,
- wysłane do Banku Polskiej Spółdzielczości w dniu 23.06.2016 r.,
- wysłane do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w dniu 23.06.2016 r.,
- wysłane do KNF w dniu 23.06.2016 r.

Bilans zamknięcia za rok zakończony 31 grudnia 2015 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych na dzień 1 stycznia 2016 roku jako bilans otwarcia.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

II. ANALIZA SYTUACJI BANKU

A. Analiza wskaźników

(wielkości bezwzględne w złotych)
(wielkości względne w procentach)

Lp.	Wskaźnik		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
1	Suma bilansowa	x	1 124 233 332,41	961 038 002,94	835 003 870,42
2	Wynik finansowy netto	x	11 168 186,95	10 043 376,95	10 638 696,99
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto Średnie aktywa	1,07%	1,13%	1,38%
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto Średnie fundusze własne	10,63%	10,44%	12,23%
5	Współczynnik wypłacalności	x	15,87%	14,46%	14,72%
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem (n) Aktywa (n)	61,99%	69,64%	72,69%
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone (b) Kredyty ogółem (b)	6,42%	4,53%	4,32%
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone (b) Kredyty ogółem (b)	1,32%	1,26%	1,68%
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny Pasywa ogółem	9,73%	10,48%	10,97%
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie Depozyty ogółem	47,60%	44,41%	49,43%
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem Pasywa ogółem	87,56%	84,00%	86,05%
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych) Kredyty zagrożone	48,19%	57,03%	42,22%
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe Średnie aktywa	95,47%	95,78%	95,91%
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe Średnie aktywa przychodowe	4,11%	4,40%	5,35%
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe Średnie pasywa	87,44%	86,16%	86,92%
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe Średnie pasywa kosztowe	1,38%	1,61%	2,22%
17	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	45,61%	47,37%	48,58%

Jak wynika z tabeli wskaźników zaprezentowanych wyżej w większości wykazane wskaźniki w stosunku do okresów 2014 i 2015 uległy nieznacznemu pogorszeniu. W roku 2016 nastąpił wzrost wskaźnika wypłacalności, który ukształtował się na poziomie 15,87 %, w roku 2015 natomiast 14,46 %. Nieco niżej ukształtował się wskaźnik kapitału własnego, który w roku 2016 wynosi 9,73 %, a w roku 2015 wynosił 10,48 %.

Zanotowano spadek w poziomie marży odsetkowej przy niższym oprocentowaniu zarówno aktywów i pasywów. Obniżeniu uległ wskaźnik płynności – I stopnia z 47,37 % w 2015 roku do 45,61 % w roku 2016. Wzrósł wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, który

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

w roku 2014 wynosił – 4,32 %, w roku 2015 wynosił – 4,53 %, natomiast w roku 2016 wynosi 6,42 %.

Udział aktywów przychodowych za rok 2016 ukształtował się na poziomie 95,47 %, w roku 2014 – 95,91 %, a w roku 2015 wynosił – 95,78 %.

Stopa zwrotu aktywów ROA uległa obniżeniu, w roku 2014 i w 2015 wynosiła odpowiednio 1,38 % i 1,13 %, a w roku 2016 wynosi – 1,07 % i jest przede wszystkim wynikiem wzrostu zysku netto o 11,2 % przy wzroście aktywów o 17,0 %.

Zyskowność kapitałów własnych w roku 2014 wynosiła 12,23 %, a w roku 2015 – 10,44 %, natomiast w roku 2016 wynosi 10,63 %. Wzrost tego wskaźnika jest wynikiem wyższego poziomu zysku przy niższym wzroście średnich funduszy własnych.

Wskaźnik kredytowania za rok 2014 wynosił 72,69 %, w roku 2015 wynosił – 69,64 %, a w roku 2016 – 61,99 %. Wzrósł udział „Depozytów na żądanie” do depozytów ogółem, który w roku 2014 wynosił 49,43 %, w roku 2015 wynosił – 44,41 %, a w roku 2016 wynosi 47,60 %.

Wzrósł również wskaźnik depozytów, który w latach 2016 , 2015 i 2014 ukształtował się na poziomie zbliżonym i odpowiednio w tych latach wynosił: 87,56 %, 84,00 % i 86,05%.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Bankowego.

C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Wydarzenia po dacie sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.



III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2016 roku zostało w istotnych aspektach sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i odzwierciedla zapisy ujęte w księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 i 13 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz.1047).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Zasady rachunkowości zostały przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą Nr 49/2012 z dnia 06.06.2012 r.

Zasady rachunkowości obejmują:

1. określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
2. metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru.
3. sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - a. założowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.
 - b. wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - c. dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady Polityki rachunkowości.



**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2016 roku nie dokonano w Banku zmian zasad rachunkowości.

Badanie dokumentacji operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodne wyliczenie wyniku finansowego.

Dokonano aktualizacji stanu aktywów i pasywów za pomocą inwentaryzacji przeprowadzonej w drodze spisu z natury, w drodze uzgodnienia i potwierdzenia sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego zachowując zakres i terminy przewidziane przepisami.

Bank posiada Regulamin obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego EURO BANK NET.

W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z zastrzeżeniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

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.

Inwentaryzację aktywów i pasywów, przeprowadzoną w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości można uznać za poprawną. W trakcie roku wystąpiły różnice inwentaryzacyjne – niedobory i nadwyżki kasowe, które pokrywa kasjer. Stwierdzone różnice rozliczono w księgach rachunkowych badanego roku.



IV. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **10 293 812,87 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015 r.
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	10 293 812,87	11 353 588,90
2.	Rezerwa obowiązkowa	X	X
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	X	X
4.	RAZEM	10 293 812,87	11 353 588,90

Na kasę, operacje z Bankiem Centralnym składały się:

- środki pieniężne w kasach w PLN w kwocie	8 636 521,41 zł
- środki pieniężne w kasach 333 965,00 EUR w kwocie (4,4240)	1 477 461,16 zł
- środki pieniężne w kasach 39 576,00 USD w kwocie (4,1793)	165 399,98 zł
- środki pieniężne w kasach 2 805,00 GBP w kwocie (5,1445)	14 430,32 zł
Razem:	10 293 812,87 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Saldo należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **216 736 825,57 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny we wszystkich istotnych aspektach.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Na należności od sektora finansowego składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015 r.
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	37 611 635,19	30 116 582,81
2.	Należności terminowe	93 114 213,47	173 944 467,71
3.	Należności z tytułu depozytu obowiązkowego oraz wkładu zabezpieczającego	85 818 582,13	93 328,25
4.	Odsetki zapadłe niespłacone		
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	192 394,78	111.128,60
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	216 736 825,57	204.265.507,37
7.	Utworzone rezerwy celowe		
8.	Nierozliczone prowizje	0,00	2.554,38
9.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	216 736 825,57	204.262.952,99
10.	Wymagana rezerwa		

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo odprowadzał rezerwy obowiązkowe zgodnie z przepisami.

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2016 roku zostały wycenione w prawidłowej wysokości.

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

Struktura zapadalności należności od sektora finansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2016 roku (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Należności w rachunku bieżącym	Należności do 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kwota należności	37 612	173 480	309	5 144	0

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2016 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

4. Należności od sektora niefinansowego

Saldo należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2016 roku, w wysokości **657 787 549,22 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2016	31.12.2015 r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	569 215 475,71	444 965 792,12
a)	- w rachunku bieżącym	50 143 455,70	50 961 565,96
b)	- w rachunku kredytowym	519 072 020,01	394 004 226,16
2.	Należności pod obserwacją	66 656 492,73	176 842 530,29
3.	Należności poniżej standardu	15 075 260,22	13 047 751,29
4.	Należności wątpliwe	21 734 380,67	9 477 006,72
5.	Należności stracone	9 493 851,02	8 689 200,18
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI:	682 175 460,35	653 022 280,60
7.	Nierozliczone prowizje	7 376 484,97	6 251 359,32
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	674 798 975,38	646 770 921,28
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	4 588 895,41	3 567 576,17
10.	Odsetki niezapadłe	711 109,59	407 034,79
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	680 098 980,38	650 745 532,24
12.	Utworzone rezerwy celowe	22 311 431,16	17 800 283,04
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	657 787 549,22	632 945 249,20
14.	Rezerwa wymagana	21 368 632,40	17 800 283,04

Największą grupę należności od sektora niefinansowego stanowią należności normalne wynoszące 83,4% ogółu należności brutto.

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2016 roku (w tys. zł)

Należności 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok	Razem:	Utworzone rezerwy	Nierozliczone prowizja
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
28 269	24 293	94 181	535 432	682 175	22 311	7 376

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego c.d.

Odsetki	Należność netto
8.	9.
5 300	657 788

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

5. Należności od sektora budżetowego

Salda należności od sektora budżetowego na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **39 089 726,45 zł** zostały przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku (jw.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2016	31.12.2015 r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	39 011 099,01	36 268 351,01
2.	Należności pod obserwacją		
3.	Należności poniżej standardu		
4.	Należności wątpliwe		
5.	Należności stracone		
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI:	39 011 099,01	36 268 351,01
7.	Nierozliczone prowizje	7 719,96	14 836,30
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	39 003 379,05	36 253 514,71
9.	Odsetki zapadłe niespłacone		
10.	Odsetki niezapadłe	86 347,40	97 837,76
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	39 089 726,45	36 351 352,47
12.	Utworzone rezerwy celowe		

Należności normalne stanowią 100,0 % ogółu należności od sektora budżetowego (netto).

Struktura zapadalności należności od sektora budżetowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2016 roku przedstawia się następująco (w tys. zł):



**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

Należności do 1 m-ca	Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Należności od 3 miesięcy do 1 roku	Należności ponad 1 rok	Nierozliczone prowizje	Odsetki	Razem:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
184	1 004	4 972	32 851	7	86	39 090

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu nie występuje w badanym okresie.

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2016 roku, w wysokości **160 586 555,47 zł**, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

L.p.	Emitent	Wartość w zł Na 31.12.2016 r.		wartość w zł na 31.12.2015 r.	
		nominalne	bilansowe	nominalne	bilansowe
1	2	3	4	5	6
1.	Banki	120 736 000,00	120 875 655,99	9 856 000,00	9 957 531,21
2.	Budżet Państwa i budżet terenowy	39 660 000,00	39 710 899,48	33 140 000,00	33 144 429,66
3.	Pozostałe	0,00	0,00	39 850,00	18 621,41
	RAZEM	160 356 563,64	160 586 555,47	43 035 850,00	43 120 582,28

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Saldo udziałów i akcji w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2016 roku nie występuje.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **11 151 857,36 zł** zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Emitent		Wartość w zł Na 31.12.2016		wartość w zł na 31.12.2015 r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	Bilansowa
1	2	3	4	5	6
1.	Institucje finansowe	10 425 126,40	10 832 360,00	4 123 74,00	5 457 360,00
2.	Pozostałe	117 032,00	319 497,36	117 032,00	319 497,36
RAZEM		10 542 158,40	11 151 857,36	4 240 776,00	5 776 857,36

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **5 603 249,06 zł** zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Rodzaj		wartość w zł na 31.12.2016 r.		wartość w zł na 31.12.2015 r.	
		nominalna	Bilansowa	nominalna	Bilansowa
1	2	4	5	6	7
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 695 442,98	1 301 361,34	1 695 442,98	1 417 100,48
2.	Pozostałe	4 060 189,05	4 301 887,72	4 060 189,05	4 258 098,39
RAZEM		5 755 632,03	5 603 249,06	5 755 632,03	5 675 198,87

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **428 283,34 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

L.p.	Specyfikacja	Stan na 31.12.2016 r.			Stan na 31.12.2015 r.		
		Wartość brutto	Umorzenie	Wartość Netto	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Prawa majątkowe	2 373 224,67	1 944 941,33	428 283,34	1 870 539,35	1 684 381,58	186 157,77
3.	Nakłady na WNIP	0,00	0,00	0,00	126 822,74	0,00	126 822,74
RAZEM		2 373 224,67	1 944 941,33	428 283,34	1 997 362,09	1 684 381,58	312 980,51

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Na saldo na dzień 31.12.2016 roku składa się wartość netto oprogramowania komputerowego w wysokości 428 283,34 zł.

Zmiany WNIP na dzień 31.12.2016 roku dotyczyły:

- zwiększenie w okresie badanym 502 685,32 zł
- naliczone umorzenie za rok 2016 260 559,75 zł

Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych Bank naliczał zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **13 795 985,66 zł** została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

	<i>Grunty</i>	<i>Budynki i lokale</i>	<i>Urządzenia techniczne i maszyny</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Razem</i>
<i>Wartość brutto</i>							
<i>Na 01.01.2016</i>	335 972,22	13 129 955,96	3 209 971,28	301 658,50	1 950 493,22	341 866,14	19 269 917,32
<i>Zwiększenia</i>	0,00	142 453,68	631 255,17	75 595,00	359 425,11	1 229 682,51	2 438 411,47
<i>Zmniejszenia</i>	0,00	0,00	276 545,50	61 986,50	68 390,31	932 023,30	1 338 945,61
<i>Na 31.12.2016</i>	335 972,22	13 272 409,64	3 564 680,95	315 267,00	2 241 528,02	639 525,35	20 369 383,18
<i>Umorzenia</i>							
<i>Na 01.01.2016</i>	0,00	1 696 335,48	2 597 008,14	193 108,08	1 441 172,19	0,00	5 927 623,89
<i>Zwiększenia</i>	0,00	351 644,22	377 378,02	75 253,76	248 278,67	0,00	1 052 554,67
<i>Zmniejszenia</i>	0,00	0,00	276 545,50	61 986,50	68 249,04	0,00	406 781,04
<i>Na 31.12.2016</i>	0,00	2 047 979,70	2 697 840,66	206 375,34	1 621 201,82	0,00	6 573 397,52
<i>Wartość netto</i>							
<i>Na 01.01.2016</i>	335 972,22	11 433 620,48	612 963,14	108 550,42	509 321,03	341 866,14	13 342 293,43
<i>Na 31.12.2016</i>	335 972,22	11 224 429,94	866 840,29	108 891,66	620 326,20	639 525,35	13 795 985,66
<i>Razem środki trwałe i inwestycje</i>							13 795 985,66

Środki trwałe w budowie zwiększyły się o kwotę 1 229 682,51 zł oraz zmniejszyły się o kwotę 932 023,30 zł, która spowodowała powiększenie wartości rzeczowych aktywów trwałych o 892 420,39 zł, wartości niematerialnych o 16 264,09 zł oraz koszty działalności o 39 602,91 zł.

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2016 roku w kwocie 1 208 728,96 zł dotyczyło:

- środków trwałych otrzymanych z rozliczenia inwestycji 892 420,39 zł,
- zakupu gotowych środków trwałych 316 308,57 zł.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Zmniejszenia rzeczowych aktywów trwałych w roku 2016 w kwocie 406 922,31 zł dotyczyły:

- zbycia środków transportu 61 986,50 zł,
- likwidacji maszyn i urządzeń 276 545,50 zł,
- likwidacji narzędzi, przyrządów i wyposażenie 68 390,31 zł.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów na dzień 31.12.2016 roku, w wysokości **1 449 324,14 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa – specyfikacja	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Przyjęte aktywa – do zbycia	0,00	161 066,67
2.	Pozostałe	1 449 324,14	784 632,72
3.	RAZEM:	1 449 324,14	945 699,39

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2016 roku obejmowały:

- rozrachunki międzybankowe 5 285,78 zł
- pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych 296 794,00 zł
- rozrachunki z tytułu kart płatniczych 418 550,00 zł
- należności od innych podmiotów 156 516,71 zł
- wpłaty na zakup akcji BPS 450 000,00 zł
- przychody do otrzymania z tyt. prowizji 122 177,65 zł

Razem: 1 449 324,14 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **7 249 323,27 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 077 584,00	6 469 482,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	171 739,27	417 805,54
3.	RAZEM:	7 249 323,27	6 887 287,54

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2016 roku dotyczą:

- ubezpieczenie majątku w wysokości 37 046,12 zł
- koszty poniesione w 2016r a dotyczące roku 2017 62 231,65 zł
- emisja obligacja na okaziciela 69 948,14 zł
- pozostałe koszty do rozliczenia w 2017 roku 2 513,36 zł

Razem: 171 739,27 zł



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

17. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Należne wpłaty na fundusz udziałowy na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **60 840,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy	60 840,00	63 960,00

B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **3 205 702,99 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora finansowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bieżące	692,57	14 947 145,34
2.	Terminowe	3 200 000,00	2 000 000,00
3.	Odsetki	5 010,42	23 008,22
	RAZEM:	3 205 702,99	16 970 153,56

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **914 315 185,70 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	725 694 985,24	596 813 617,00
1.	Bieżące	245 083 315,85	211 269 676,23
2.	Terminowe	476 658 922,67	382 348 502,78
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	3 952 746,72	3 195 437,99
II	POZOSTAŁE	188 620 200,46	158 690 788,51
1.	Bieżące	159 873 302,43	141 926 263,05
2.	Terminowe	28 586 553,84	16 695 842,39
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	160 344,19	68 683,07
III	RAZEM:	914 315 185,70	755 504 405,51

Struktura podmiotowa przyjmowanych depozytów
(bez odsetek) w tys. zł przedstawia się następująco:

L.p.	Podmiot	31.12.2016 r.	Udział %	31.12.2015 r.	Udział %
1.	2.	3.	4.		
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	5 829	0,64	5 727	0,76
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielcze	53 610	5,89	65 957	8,77
3.	Przedsiębiorstwa indywidualne	43 308	4,76	34 016	4,52
4.	Osoby prywatne	721 742	79,30	593 619	78,91
5.	Rolnicy indywidualni	64 561	7,09	43 824	5,83
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	21 152	2,32	9 097	1,21
7.	Pozostałe zobowiązania (konto 291)	0	0,00	0	0,00
8.	RAZEM:	910 202	100,00	752 240	100,00

Największą grupę zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek) stanowią zobowiązania wobec osób prywatnych wynoszące 79,30 % ogółu kwoty.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2016 roku (w tys. zł) przedstawia się następująco:

Zobowiązania w rachunku bieżącym	Zobowiązania do 1 m-ca	Zobowiązania od 1 m-ca do 3 m - cy	Zobowiązania od 3 m -cy do 1 roku	Zobowiązania ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.
404 957	78 077	118 564	303 163	5 441

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2016 roku w **66 814 772,15 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	66 814 772,15	56 439 123,60
1.	Bieżące	63 595 915,67	51 933 030,34
2.	Terminowe	3 217 405,17	4 504 851,96
3.	Odsetki naliczone niezapłacone	1 451,31	1 241,30
II	RAZEM:	66 814 772,15	56 439 123,60

Największą grupę zobowiązań stanowią zobowiązania bieżące w wysokości 63 595 915,67, które stanowią 95,18 % ogółu zobowiązań sektora budżetowego.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora budżetowego
 (bez odsetek niezapadłych) na dzień 31.12.2016 roku (w tys. zł)

Zobowiązania w rachunku bieżącym	Zobowiązania do 1 m-ca	Zobowiązania od 1 m-ca do 3 m-cy	Zobowiązania od 3 m-cy do 1 roku	Zobowiązania ponad 1 rok
1.	2.	3.	4.	5.
63 596	1 080	0	1 127	1 010

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **10 209 100,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Papiery wartościowe - obligacje	10 000 000,00	10 000 000,00
2.	Odsetki naliczone niezapłacone	209 100,00	205 800,00
	RAZEM:	10 209 100,00	10 205 800,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **7 451 102,12 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania – tytuł	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
I.	Fundusze specjalne	412 472,70	428 550,49
II.	Inne zobowiązania	7 038 629,42	6 182 472,40
1.	Rozrachunki międzybankowe	3 297 304,75	1 436 844,74
2.	Pozostałe	3 741 324,67	4 745 627,66
III.	RAZEM:	7 451 102,12	6 611 022,89

Zobowiązania wobec budżetu:

- rozliczenie z ZUS z tytułu składek	568 242,99 zł
- Urząd Skarbowy z tytułu podatku od odsetek	238 145,18 zł
- podatek od osób fizycznych PIT-4/R	184 468,00 zł
- podatek od osób prawnych CIT-8	317 138,00 zł
- podatek VAT-7	2 081,00 zł
Razem:	1 310 075,17 zł

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2016 roku obejmowały:

- inne zobowiązania	38 133,57 zł
- zobowiązania wobec członków	214 191,68 zł
- zobowiązania z tytułu udziałów członków skreślonych	2 178 924,25 zł
Razem:	2 431 249,50 zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **5 748 937,96 zł** zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
I.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 369,18	158 036,18
II.	Pozostałe przychody przyszłych okresów i zastrzeżone	5 640 568,78	7 698 857,65
1.	Przychody pobierane z góry	983 649,64	4 054 176,02
2.	Odsetki zastrzeżone	4 597 901,53	3 592 491,56
3.	Inne przychody zastrzeżone	59 017,61	52 190,07
III.	RAZEM:	5 748 937,96	7 856 893,83

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

10. Rezerwy

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie
1.	2.	3.	4.	5.	6.
I	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 280,00	357 285,00	358 177,00	341 182,00
II	Pozostałe rezerwy	6 701 653,67	6 313 716,13	577 874,79	189 937,25
a.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	1 871 653,67	1 783 716,13	277 874,79	189 937,25
	1) na odprawy jubileuszowe i emeryt. - utworzone w 2015 - przekwalifikowane z rozl. m/okres.	1 871 653,67	1 783 716,13	277 874,79	189 937,25
	2) inne rezerwy – rozliczenia m/okres.				
b.	Rezerwa na zobowiązanie pozabil.				
c.	Rezerwa na ryzyko ogólne	4 830 000,00	4 530 000,00	300 000,00	0,00
III	RAZEM:	7 075 933,67	6 671 001,13	936 051,79	531 119,25

Saldo rezerw na dzień 31.12.2016 roku zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.
 Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na dzień 31.12.2016 roku nie występują.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Saldo funduszu udziałowego na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **10 298 340,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz udziałowy na przestrzeni 3 lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz udziałowy	10 298 340,00	12 239 760,00	12 220 260,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło z:

- | | |
|--------------------------------------|----------------------|
| 1) wpłat nowych udziałów w wysokości | 63 180,00 zł |
| 2) dopłat do udziałów istniejących | <u>105 300,00 zł</u> |
| Razem: | 168 480,00 zł |

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek:

- | | |
|--|-----------------|
| 1) przeksięgowania na konto udziałów skreślonych | 2 106 780,00 zł |
| 2) udiały wypowiedziane | 3 120,00 zł |

Liczba członków na dzień 31.12.2016 **1 042**

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

13. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **82 238 832,97 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Fundusz zapasowy	82 238 832,97	73 238 905,58	8 999 927,39	0,00

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie 600,00 zł,
- różnica z aktualizacji wyceny środków trwałych w kwocie 523,02 zł,
- z przeznaczenia zysku 2015 roku w wysokości 8 998 804,37 zł na kapitał zapasowy.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Stan funduszu na dzień 31.12.2016 r. 82 238 832,97 zł.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich 3 lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz zapasowy	82 238 832,97	73 238 905,58	63 781 607,45

15. Kapitał (fundusz) rezerwowy - pozostały

Nie występuje.

16. Fundusz ogólnego ryzyka

Saldo funduszu ogólnego ryzyka na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **5 450 000,00 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz ogólnego ryzyka na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Fundusz ogólnego ryzyka	5 450 000,00	5 150 000,00	300 000,00	0,00

W badanym okresie zwiększenie funduszu powstało z podziału zysku netto za 2015 r. zgodnie z uchwałą Nr 11/2016 z dnia 14.06.2016 r.

17. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2016 roku w wysokości **257 237,90 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Fundusz z aktualizacji wyceny w badanym okresie zwiększył się o kwotę 149 678,01 zł.

Fundusz z aktualizacji wyceny na przestrzeni ostatnich trzech lat przedstawia się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz aktualizacji wyceny	257 237,90	107 559,89	322 903,90

18. Zysk z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym okresie.

19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2016 roku zysk netto w wysokości **11 168 186,95 zł** wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

C. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie przepisami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenie dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2016 roku wynosił 15,87% , co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

D. Omówienie i analiza elementów bilansu - POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2016 roku dotyczyło:

- zobowiązań pozabilansowych udzielonych w wysokości **60 494 313,92 zł**, otrzymanych w wysokości **15 000 000,00 zł** oraz pozostałych w wysokości **747 958 538,77 zł** i zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	75 494 313,92	60 403 338,35
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	60 494 313,92	60 302 435,19
	a) finansowe	49 671 557,08	43 352 053,58
	b) gwarancyjne	10 822 756,84	16 950 381,61
	c) inne zobowiązania udzielone	0,00	0,00
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	15 000 000,00	100 903,16
	a) finansowe	15 000 000,00	53 657,16
	b) gwarancyjne	0,00	47 246,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA / SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	747 958 538,77	716 081 881,36



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

E. Omówienie i analiza - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu z odsetek za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **40 887 892,95 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.

Przychody z tytułu odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	2 864 911,93	2 913 678,39
2.	Od sektora niefinansowego	34 609 190,48	32 825 016,97
3.	Od sektora budżetowego	1 371 074,32	1 332 353,28
4.	Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 042 716,22	790 431,35
5.	RAZEM:	40 887 892,95	37 861 479,99

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **12 578 697,86 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	627 416,74	611 836,29
2.	Od sektora niefinansowego	10 967 299,39	10 898 604,06
3.	Od sektora budżetowego	983 981,73	935 333,05
4.	RAZEM:	12 578 697,86	12 445 773,40

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **6 915 917,23 zł** zostały przedstawione kasowo i memoriałowo z zasadą współmierności.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	351 828,15	318 609,71
2.	Od sektora niefinansowego	6 183 798,03	5 428 932,69
3.	Od sektora budżetowego	380 291,05	344 368,42
4.	RAZEM:	6 915 917,23	6 091 910,82

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **712 945,56 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty prowizji obejmowały następujące pozycje:

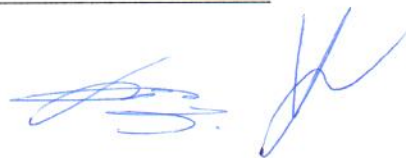
L.p.	Koszty prowizji	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od sektora finansowego	693 293,56	539 306,27
2.	Od sektora niefinansowego	19 434,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	218,00	0,00
4.	RAZEM:	712 945,56	539 306,27

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody z udziałów lub akcji za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **2 097,18 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Przychody	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2.	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3.	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Od pozostałych jednostek z tytułu dywidendy	2 097,18	4 376,60
5.	RAZEM	2 097,18	4 376,60



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **0,00 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Operacje finansowe	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2.	Pozostałe	0,00	-23 463,00
3.	RAZEM	0,00	-23 463,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik pozycji wymiany za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **314 715,15 zł** został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Pozycje wymiany	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Pozycje wymiany	314 715,15	245 421,07
2.	Pozostałe		0,00
3.	RAZEM	314 715,15	245 421,07

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **3 573 673,76 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe przychody operacyjne przedstawiają się następująco:

L.p.	Tytuł	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Przychody z tytułu sprzedaży towarów	2 759,19	0,00
2.	Przychody z tytułu zaokrągleń	2,64	15,27
3.	Najem lokali i sprzedaż ubezpieczeń	0,00	1 364,01
4.	Zwrócone koszty egzekucji otrzymane	51 395,85	199 583,28
5.	Darowizny otrzymane	0,00	0,00
6.	Refundacja kosztów wynagrodzeń	175 095,27	70 911,13
7.	Niewyjaśnione nadwyżki kasowe	668,80	1 017,33
8.	Zwrot nadpłaty składki na KNF	43 883,00	17 051,68
9.	Inne przychody	221 052,57	2 551,11
10.	Szkolenia finansowe z Kraj. Fun. Szkol.	67 600,00	56 432,00
11.	Przychody ze zbycia środków trwałych	3 011 216,44	4 336 398,04
12.	Prowizja od terminali i GSM	0,00	7 612,66
13.	RAZEM:	3 573 673,76	4 692 936,51

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Największą pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody ze zbycia majątku trwałego, które stanowią 84,26 % pozostałych przychodów ogółem.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **465 397,87 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe koszty operacyjne obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Koszty związane z przyjętymi aktywami do zbycia	677,64	10 899,44
2.	Koszt sprzedaży środków trwałych	273 763,12	575 657,04
3.	Odsetki od leasingu	27 904,45	91 694,07
4.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	28 841,40	25,35
5.	Koszty postępowań sądowych i komorniczych	121 564,13	155 699,15
6.	Inne koszty operacyjne NKUP	12 546,16	0,00
7.	Inne koszty operacyjne	100,97	281,80
8.	RAZEM:	465 397,87	834 256,85

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty sprzedaży środków trwałych, które stanowią kwotę 273 763,12 zł to jest 58,82 % pozostałych kosztów operacyjnych ogółem.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **17 743 019,65 zł** zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty działania Banku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania banku	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Wynagrodzenia	9 918 997,73	9 191 832,11
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 038 673,54	1 873 732,93
3.	Inne	5 785 348,38	6 046 675,16
4.	RAZEM:	17 743 019,65	17 112 240,20

Ubezpieczenia i inne świadczenia obejmowały następujące pozycje:

- składki ZUS	1 528 853,83 zł
- wydatki na szkolenia pracowników	155 252,42 zł
- odpisy na ZFŚS	192 367,49 zł
- składki na FP i FGŚP	160 136,81 zł
- inne świadczenia	2 062,99 zł

Razem: 2.038.673,54 zł



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016

Inne koszty obejmowały następujące pozycje:

- podatki i opłaty	1 619 083,45 zł
- koszty BFG	653 849,13 zł
- koszty rzeczowe	<u>3 512 415,80 zł</u>
Razem	5 785 348,38 zł

Koszty rzeczowe obejmowały następujące pozycje:

- najem lokali- dzierżawa	434 180,99 zł
- utrzymanie samochodu służbowego i ryczałty	80 984,70 zł
- koszty utrzymania budynków	107 460,39 zł
- koszty remontów urządzeń biurowych	86 228,95 zł
- koszty materiałów biurowych	334 214,11 zł
- koszty usług informatycznych	684 547,75 zł
- koszty reklamy i reprezentacji	524 443,68 zł
- koszty ochrony mienia	173 202,67 zł
- koszty usług telefonicznych	288 739,56 zł
- pozostałe koszty	<u>798 413,00 zł</u>
Razem:	3 512 415,80zł

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **1 313 114,42 zł** przedstawiona została prawidłowo i rzetelnie.

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Wartości niematerialne i prawne	260 559,75	161 895,89
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 052 554,67	983 278,24
3.	RAZEM:	1 313 114,42	1 145 174,13

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **11 392 302,62 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Odpis na rezerwy celowe	10 834 919,78	7 305 052,95
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	300 000,00	300 000,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	257 382,84	0,00
4.	RAZEM:	11 392 302,62	7 605 052,95

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **6 363 621,66 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	6 323 771,66	3 330 191,76
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	39 850,00	0,00
4.	RAZEM:	6 363 621,66	3 330 191,76

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w wysokości **13 852 439,95 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **13 852 439,95 zł** przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku z rachunku zysków i strat wynosi **2 684 253,00 zł**

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości	3 310 194,00 zł
- aktywa z tytułu podatku odroczonego wzrost w wysokości	-636 817,00 zł
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego spadek w wysokości	10 478,00 zł
- podatek od dywidendy	398,00 zł

Podatek podlegający wykazaniu w „Rachunku zysków i strat ” 2 684 253,00 zł

Szczegółowe wyliczenie podatku dochodowego:

I	Koszty ogółem	44 227 750,66
II	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	16 124 465,85
	1. odsetki naliczone niezapadłe	4 317 343,94
	2. odpisy na rezerwy celowe	10 834 919,78
	3. odpisy na PFRON	
	4. koszty operacji papierami wartościowymi	4 124,82
	5. opłaty z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	257 382,84
	6. rezerwy na świadczenia pracownicze – utworzone rezerwy*)	277 874,79
	7. Pozostałe koszty operacyjne	12 546,16
	8. odpisy amortyzacyjne	21 176,05
	9. koszty delegacji	2 621,92
	10. Koszty leasingu	273 621,85
	11. koszty reprezentacji	50 192,09
	12. Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	28 841,40
	13. Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	25 370,21
	14. Opłata za badanie bilansu i lustrację	18 450,00
III	Koszty zmniejszające podstawę opodatkowania	2 447 930 454,78
I-II+III	RAZEM:	2 476 033 739,59

I	Przychody ogółem	58 080 190,61
II	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w tym:	19 089 889,95
	1. odsetki niezapadłe	1 323 774,63
	2. otrzymana dywidenda	2 097,18
	3. prowizja liniowa i ESP	7 314 745,32
	4. odsetki pobrane z góry	7 832,23
	5. przychody zastrzeżone	52 190,07
	6. rozwiązanie rezerw na należności	6 323 771,66
	7. rozwiązane rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	39 850,00
	8. zysk z papierów wartościowych	737 846,02
	9. umorzona pożyczka z BFG	218 000,00
	10. rozliczenie przychodu ze sprzedaży środka trwałego	3 000 348,47
	11. rozliczenie dofinansowania	67 600,00
	12. pozostałe	1 834,37

**RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OSTROWI MAZOWIECKIEJ za ROK OBROTOWY 2016**

III	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	2 454 465 511,09
	1. przychody zastrzeżone	59 017,61
	2. przychody otrzymane w 2016 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2015 roku	885 572,14
	3. sprzedaż papierów wartościowych	2 444 879 850,00
	4. dotacje	67 600,00
	5. prowizje rozliczone w czasie BZ (przychody pobrane z góry)	8 353 600,53
	6. umorzona pożyczka z BFG	218 000,00
	6. pozostałe	1 870,81
I-II+III	Razem przychody do opodatkowania	2 493 455 811,75

A	Podstawa opodatkowania	17 422 072,16
B	Doliczenie do podstawy opodatkowania	
	1. inne rozliczenia otrzymana dywidenda	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	17 422 072
D	Podatek 19%	3 310 194
E	Zapłacony podatek od dywidendy	
F	Należny podatek	3 310 194
	Podatek zapłacony w 2016	3 265 152
	Niedopłata zgodna z CIT-8	45 042

18. Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku

Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku nie występują.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **11 168 186,95 zł** przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

G. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami.

Zestawienie obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za rok bieżący i rok poprzedni.

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę **8 636 115,40 zł**.

Informacje o stanie oraz zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku i poprzedni rok obrotowy zawarte w „Zestawieniu zmian w kapitale własnym” zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

H. Rachunek przepływów pieniężnych

Sprawozdanie „Rachunek przepływów pieniężnych” zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami.

Sprawozdanie sporządzone zostało metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

Rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazuje zwiększenie środków pieniężnych o kwotę **6 435 276,35 zł**.

I. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została:

- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

Dane zawarte w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego spełniają wymogi powołanego wyżej Rozporządzenia Ministra Finansów i umożliwiają właściwą ocenę sytuacji majątkowej i finansowej, a także wyniku finansowego Banku.

V. BADANIE ZAGADNIEN SZCZEGÓLNYCH

1. Badanie innych sprawozdań

Zapoznaliśmy się również ze sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku.

Naszym zdaniem informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego oraz statutu Banku.

VI. 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 do ustalenia poprawności rozliczeń z budżetem, w związku z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej "Opinii niezależnego biegłego rewidenta" i stanowi odrębny dokument.
3. Do raportu z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
4. Zarząd Banku sporządził pisemne sprawozdania z działalności, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 ustawy o rachunkowości.

Niniejszy raport zawiera 37 stron.

Kluczowy biegły rewident
nr upr. 9876

Andrzej Bartoszewski

Biegły rewident
nr upr. 5331

Janina Semenik

"KONTEX" Sp. z o.o.

08-101 Siedlce
ul. Kruczkowskiego 3a, tel. 25 632-30-11
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDZAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

Siedlce, dnia 07.04.2017 roku.