



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą przy ul. Jana Pawła II 38, 96 – 230 Biała Rawska, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1.317.587.164,34 zł,
- współczynnik wypłacalności na poziomie 14,00%,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 55.787.652,85 zł i zobowiązania pozabilansowe otrzymane w wysokości 72.000.000,00 zł oraz pozostałe w wysokości 522.030.174,69 zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 6.320.653,50 zł,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 5.629.738,80 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3.568.900,48 zł,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 – 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku.

Ponadto Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016r. poz. 1988 z późn. zmianami), zwanej dalej „prawem bankowym” naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie I i IX sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym powyżej.

Naszym zdaniem 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 nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie I i IX sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu

z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr ewidencyjny 1671

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 1909

Maciej Kołodziejczak

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu
Biegły rewident nr 12064

Przemysław Głubusewicz

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 4 maja 2017 roku

RAPORT z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BIAŁEJ RAWSKIEJ



Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2017 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Spis treści:

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	3
B. JEDNOSTKI KAPITAŁOWO POWIĄZANE Z BANKIEM.....	5
C. PRZYNALEŻNOŚĆ BANKU DO SPÓŁDZIELCZEGO SYSTEMU OCHRONY (SSO)	5
D. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	5
II. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEPROWADZONEGO BADANIA.....	7
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO WIMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU.....	7
B. PODSTAWA PRAWNA PRZEPROWADZENIA BADANIA	7
III. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO ORAZ ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
A. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	10
1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat).....	10
2. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat - opis:	13
3. Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową Banku w okresie trzech lat	14
IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	17
A. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA....	17
B. OCENA SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI	17
C. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I INWENTARYZACJI.....	18
D. STOSOWANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	19
E. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	19
F. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	19
G. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO.....	20
H. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA	20
1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia	20
2. Sprawozdanie z działalności Banku	20
3. Zestawienie zmian w kapitale własnym	20
4. Rachunek przepływów pieniężnych.....	20
5. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.....	21
I. INFORMACJE O PRZEPROWADZENIU W BANKU PRZEGLĄDÓW ŚRÓDROCZNYCH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO LUB INNYCH CZYNNOŚCI REWIZJI FINANSOWEJ	21
V. INFORMACJE I UWAGI KOŃCOWE.....	22

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

I. INFORMACJE OGÓLNE o BANKU

A. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą przy ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska został założony w 1950 r.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi - Śródmieścia w Łodzi w dniu 17.12.2001r. pod numerem KRS 0000072736.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 27.03.2017 r.

Bank posiada numery:

Regon	000503089
NIP	835-10-08-669
Kod Bankowy	9291

W okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

Pan Witold Morawski	- Prezes Zarządu,
Pani Elżbieta Lesiak	- Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
Pani Wioletta Sekrecka	- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
Pan Sławomir Ziółek	- Członek Zarządu ds. bezpieczeństwa i IT.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza Banku dokonała zmian w składzie Zarządu:

- uchwałą nr 07/26/2016 z dnia 28.12.2016r. przyjęło rezygnację Pani Elżbiety Lesiak ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej z dniem 31.01.2017r. w związku z przejściem na emeryturę.*
- uchwałą nr 07/26/2016 z dnia 28.12.2016r. powołano Panią Annę Jędrzejczak na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej z dniem 01.02.2017r.*

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

Pan Witold Morawski	- Prezes Zarządu,
Pani Anna Jędrzejczak	- Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
Pani Wioletta Sekrecka	- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
Pan Sławomir Ziółek	- Członek Zarządu ds. bezpieczeństwa i IT

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości określonych zapisami Ustawy o rachunkowości.

Prowadzeniem ksiąg rachunkowych w Banku zajmuje się Pani Grażyna Szymańska.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku na dzień 31.12.2016r. wynosił: **2.421.900,00 zł**, w tym należne wpłaty na kapitał wynosiły: **130.542,81 zł**.

Wartość 1 udziału wynosiła **300,00 zł**.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016r. wynosiły: **96.419.246,33 zł**, co stanowi równowartość w EURO: **21.794.585,52 €**.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust.1 Prawa bankowego.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.
Fundusze własne, w tym:	96.419.246,33 zł
Kapitał Tier I, w tym:	90.556.356,35 zł
Kapitał podstawowy Tier I	84.613.457,79 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	5.942.898,56 zł
Kapitał Tier II	5.862.889,98 zł

Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w wysokości **3.200.000,00 zł**.

Podstawą zaliczenia do funduszy własnych Banku jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego nr 164/07 z dnia 18.05.2007r.

Podstawowe czynności bankowe wykonywane przez Bank:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 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 poręczeń,

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank na dzień 31.12.2016r. zatrudniał 221 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 213,135.

B. Jednostki kapitałowo powiązane z Bankiem

Bank nie posiada jednostek zależnych.

C. Przynależność Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO)

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej nie przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

D. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku które zostało zbadane przez **kluczowego biegłego rewidenta Macieja Kołodziejczaka nr w rejestrze 1909**, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Wydana opinia z dnia 6 maja 2016 r. nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w dniu 30.06.2016 r. uchwałą nr 9/2016.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 7.847.601,20 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 10/2016 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie:	4.661.271,20 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno - kulturalnego w kwocie:	30.000,00 zł,
- zwiększenie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych w kwocie:	30.000,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku w kwocie:	126.330,00 zł.

W dniu 29.12.2016 r. Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło niepodzielony zysk netto za rok 2015 w kwocie 3.000.000,00 zł na fundusz zasobowy uchwałą nr 3/2016.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13.07.2016r.,
- Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 11.07.2016r.,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 06.07.2016r.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEPROWADZONEGO BADANIA

A. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta **Macieja Kołodziejczaka nr w rejestrze 1909**, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 5 / 2016 z dnia 30.11.2016r. zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Białej Rawskiej, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Wyboru podmiotu do badania – zgodnie z § 29 ust. 1 pkt 18 Statutu Banku - dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej uchwałą nr 06/06/2016 z dnia 16.11.2016 r.

Badanie przeprowadzone zostało przez zespół rewizyjny w składzie:

- | | |
|-------------------------------|--|
| - Kluczowy biegły rewident | - Maciej Kołodziejczak – numer w rejestrze 1909, |
| - Biegły rewident, | - Helena Nitkowska – numer w rejestrze 9568, |
| - Asystent biegłego rewidenta | - Sebastian Florczyk - specjalista, |
| - Asystent biegłego rewidenta | - Tomasz Jankowiak – specjalista. |

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 13.03.2017r. do 24.04.2017r. (z przerwami) oraz do dnia 04.05.2017r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 ust. 2 - 4 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

B. Podstawa prawna przeprowadzenia badania

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędu lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego. Wszelkie zniekształcenia i odchylenia rozpoznane podczas badania zostały rozpoznane i udokumentowane.

Na podstawie naszego zawodowego osądu ustalono i udokumentowano progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi, wpłynęły na określenie zakresu naszego badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie finansowe jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu biegłego rewidenta wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

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

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,*
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,*
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.*

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

III. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO
ORAZ ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA:

Lp	Pozycja	31.12.2016	Struktura	31.12.2015	Struktura	31.12.2014	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
								[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	22 558,5	1,71%	21 415,2	1,81%	16 728,7	1,64%	5,34%	28,01%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0		0,0		0,0			
3	Należności od sektora finansowego	169 115,2	12,84%	84 362,3	7,14%	104 101,3	10,19%	100,46%	-18,96%
4	Należności od sektora niefinansowego	630 182,2	47,83%	642 920,3	54,41%	659 614,1	64,55%	-1,98%	-2,53%
5	Należności od sektora budżetowego	7 121,8	0,54%	8 450,6	0,72%	11 747,3	1,15%	-15,72%	-28,06%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0		0,0		0,0			
7	Dłużne papiery wartościowe	435 952,3	33,09%	372 208,0	31,50%	184 468,9	18,05%	17,13%	101,77%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0		0,0		0,0			
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0		0,0		0,0			
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0		0,0		0,0			
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 705,0	0,43%	6 676,6	0,57%	5 798,4	0,57%	-14,55%	15,15%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 163,8	1,00%	15 677,9	1,33%	11 281,7	1,10%	-16,04%	38,97%
13	Wartości niematerialne i prawne	142,8	0,01%	67,8	0,01%	158,5	0,02%	110,62%	-57,22%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	26 627,5	2,02%	24 270,9	2,05%	22 881,1	2,24%	9,71%	6,07%
15	Inne aktywa	3 512,7	0,27%	2 054,4	0,17%	1 678,5	0,16%	70,98%	22,39%
16	Rozliczenia międzyokresowe	3 374,9	0,26%	3 412,2	0,29%	3 401,0	0,33%	-1,09%	0,33%
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	130,5	0,01%	161,5	0,01%	x	x	-19,20%	-1,40%
18	Akcje własne	0,0		0,0		x	x		
RAZEM AKTYWA		1 317 587,2	100,00%	1 181 677,7	100,00%	1 021 859,5	100,00%	11,50%	15,64%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Analiza struktury i dynamiki PASYWA:

Lp	Pozycja	31.12.2016	Struktura	31.12.2015	Struktura	31.12.2014	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0		0,0		0,0			
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 889,7	0,14%	5 823,0	0,49%	5 830,1	0,57%	-67,55%	-0,12%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 136 753,0	86,28%	1 007 350,1	85,25%	851 169,2	83,30%	12,85%	18,35%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 680,5	4,00%	51 150,1	4,33%	53 550,6	5,24%	2,99%	-4,48%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0		0,0		0,0			
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 120,0	0,77%	10 120,7	0,86%	10 129,8	0,99%	-0,01%	-0,09%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0		0,0		0,0			
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 030,5	0,38%	2 886,5	0,24%	3 717,9	0,36%	74,28%	-22,36%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 544,4	0,50%	4 837,3	0,41%	5 424,7	0,53%	35,29%	-10,83%
10	Rezerwy	7 776,5	0,59%	8 347,2	0,71%	7 846,7	0,77%	-6,84%	6,38%
11	Zobowiązania podporządkowane	3 200,0	0,24%	3 200,0	0,27%	3 200,0	0,31%	0,00%	0,00%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 421,9	0,18%	2 523,0	0,21%	2 621,4	0,26%	-4,01%	-3,75%
-	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	x	0,00%	x	0,00%	-163,8	-0,02%	0,00%	0,00%
-	Akcje własne	x	0,00%	x	0,00%	0,0		0,00%	0,00%
13	Kapitał (fundusz) zapasowy	82 122,3	6,23%	74 460,8	6,30%	66 168,0	6,48%	10,29%	12,53%
14	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 007,2	0,08%	1 410,9	0,12%	2 351,6	0,23%	-28,61%	-40,00%
15	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 720,5	0,13%	1 720,5	0,15%	1 720,5	0,17%	0,00%	0,00%
16	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0		0,0		0,0			
17	Zysk (strata) netto	6 320,7	0,48%	7 847,6	0,66%	8 292,8	0,00%	-19,46%	-5,37%
18	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,0		0,0		x	x		x
RAZEM PASYWA		1 317 587,2	100,00%	1 181 677,7	100,00%	1 021 859,5	99,19%	11,50%	15,64%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT:

Lp	Pozycja	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	Dynamika	
					31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	42 571,9	43 473,5	49 541,1	-2,07%	-12,25%
2	Koszty odsetek	11 317,9	11 240,4	14 202,8	0,69%	-20,86%
3	Wynik z tytułu odsetek	31 254,0	32 233,1	35 338,3	-3,04%	-8,79%
4	Przychody z tytułu prowizji	8 006,8	8 251,6	7 131,4	-2,97%	15,71%
5	Koszty z tytułu prowizji	1 483,1	1 050,7	1 053,1	41,15%	-0,23%
6	Wynik z tytułu prowizji	6 523,7	7 200,9	6 078,3	-9,40%	18,47%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1,1	1,3	140,0	-15,38%	-99,07%
8	Wynik na operacjach finansowych	2 998,6	-564,2	-642,5	-631,48%	-12,19%
9	Wynik z pozycji wymiany	499,7	730,4	625,3	-31,59%	16,81%
10	Wynik działalności bankowej	41 277,1	39 601,5	41 539,4	4,23%	-4,67%
11	Pozostałe przychody operacyjne	469,5	240,7	257,5	95,06%	-6,52%
12	Pozostałe koszty operacyjne	275,0	154,0	1 288,5	78,57%	-88,05%
13	Koszty działania banku	22 456,8	24 209,2	19 920,1	-7,24%	21,53%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 730,7	1 411,6	1 425,4	22,61%	-0,97%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 467,4	18 163,0	13 196,4	1,68%	37,64%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 496,9	14 738,7	6 134,7	-35,56%	140,25%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 970,5	3 424,3	7 061,7	161,97%	-51,51%
18	Wynik z działalności operacyjnej	8 313,6	10 643,1	12 101,2	-21,89%	-12,05%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0		
20	Zysk (strata) brutto	8 313,6	10 643,1	12 101,2	-21,89%	-12,05%
21	Podatek dochodowy	1 992,9	2 795,5	3 808,4	-28,71%	-26,60%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0		
23	Zysk (strata) netto	6 320,7	7 847,6	8 292,8	-19,46%	-5,37%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

2. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat - opis:

Dane porównawcze za lata poprzedzające nie były przedmiotem naszego badania. Biegły rewident, zamieszcza poniższe komentarze, w oparciu o znajomość Banku i uzyskaną w trakcie badania wiedzę.

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2016r. wykazała:

- suma bilansowa wynosiła 1.317.587,2 tys. zł,
- aktywa Banku zwiększyły się o 11,50%,
- saldo należności od sektora finansowego wynosiło 169.115,2 tys. zł,
- należności od sektora niefinansowego wynosiły 630.182,1 tys. zł,
- dłużne papiery wartościowe wynosiły 435.952,3 tys. zł,
- podstawowe źródła finansowania aktywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wynosiły 1.136.753,0 tys. zł i stanowiły 86,28% sumy bilansowej,
- zwiększenie salda kapitału własnego wynikało między innymi z wypracowania zysku netto badanego roku w kwocie 6.320,7 tys. zł,
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 31.254,0 zł i zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 3,04%,
- wynik z tytułu prowizji wyniósł 6.523,7 tys. zł,
- przychody prowizyjne zmniejszyły się w badanym roku o kwotę 244,8 tys. zł, a koszty prowizji wzrosły w porównaniu do roku badanego o 432,4 tys. zł,
- wynik na działalności bankowej wzrósł o 1.675,6 tys. zł,
- nastąpił wzrost pozostałych przychodów o 228,8 tys. zł i pozostałych kosztów operacyjnych o 121,0 tys. zł,
- największą pozycję kosztów operacyjnych stanowiły koszty działania Banku 22.456,8 tys. zł,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji wynosiła 8.970,5 tys. zł,
- zysk brutto w kwocie 8.313,6 tys. zł pomniejszony został o podatek dochodowy od osób prawnych w kwocie 1.992,9 tys. zł, w wyniku czego osiągnięto zysk netto w kwocie 6.320,7 tys. zł, który był niższy od zysku roku poprzedniego o kwotę 1.526,9 tys. zł, tj. o 19,46%.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

3. Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową Banku w okresie trzech lat

Lp	Wskaźniki		31.12.2016r.	31.12.2015r.	31.12.2014r.
1	2	3	4	5	6
1	Suma bilansowa	x	1 317 587,16	1 181 677,68	1 021 859,52
2	Wynik finansowy netto	x	6 320,65	7 847,60	8 292,76
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,51%	0,71%	0,83%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	6,79%	9,16%	11,05%
		Średnie fundusze własne			
5	Łączny współczynnik kapitałowy	x	14,00	14,07	12,45
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	48,69%	55,17%	65,32%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	13,98%	6,85%	4,58%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	4,87%	2,72%	2,82%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	6,62%	6,78%	7,11%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	59,25%	61,09%	60,74%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	90,12%	89,80%	88,80%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (doł zagrożonych)	31,99%	49,27%	61,18%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	95,17%	95,14%	94,84%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	3,58%	4,15%	5,24%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	91,03%	90,54%	90,54%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	0,99%	1,13%	1,57%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	2,63%	3,08%	3,74%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-cia zapadalności	28,49%	42,71%	46,55%
		Pasywa do 1-go m-cia wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	42,71%	36,10%	25,41%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	1,61%	0,00%
		Wynik finansowy netto			

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

Lp	Wskaźniki	31.12.2016r.	31.12.2015r.	31.12.2014r.
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	1 249 632,42	1 101 768,60	996 953,39
2	Średnie fundusze własne	93 036,50	85 697,50	75 023,50
3	Kredyty ogółem	666 085,00	675 023,00	691 852,00
4	Aktywa brutto	1 368 146,00	1 223 489,00	1 059 144,00
5	Kredyty zagrożone	93 102,00	46 244,00	31 685,00
6	Kredyty stracone	32 441,00	18 340,00	19 519,00
7	Kapitał własny	87 271,90	80 115,21	72 697,73
8	Pasywa ogółem	1 317 587,16	1 181 677,68	1 021 859,52
9	Depozyty na żądanie	703 533,00	648 214,00	551 168,00
10	Depozyty ogółem	1 187 431,00	1 061 104,00	907 437,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	29 782,00	22 785,00	19 384,00
12	Średnie aktywa przychodowe	1 189 289,31	1 048 181,30	945 473,38
13	Przychody odsetkowe	42 571,87	43 473,48	49 541,13
14	Średnie pasywa kosztowe	1 137 587,85	997 595,75	902 614,50
15	Średnie pasywa	1 249 632,42	1 101 768,60	996 953,39
16	Koszty odsetkowe	11 317,89	11 240,36	14 202,79
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	31 253,98	32 233,12	35 338,34
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	231 115,00	319 776,00	288 583,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	811 210,00	748 768,00	619 976,00
20	Aktywa płynne	562 701,13	426 611,90	259 621,66
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	126,00	0,00

Charakterystyka wybranych wskaźników:

- stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2016 0,51%, zaś w 2015 roku 0,71%,
- zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 6,79%, podczas gdy w roku ubiegłym 9,16%,
- poziom rezerw do kredytów zagrożonych na 31.12.2016r. wynosił 31,99% i w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszył się o 35,07%
- wskaźnik kredytów straconych w 2016 roku wynosił 4,87%, podczas gdy w roku ubiegłym 2,72%,
- wskaźnik depozytów wynosił 90,12% w roku badanym i w porównaniu do 89,80% w roku 2015 stanowił wzrost o 0,32 punktu procentowego,
- wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 6,48 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 48,69% i 55,17%,
- średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 95,17% w roku 2016, a 95,14% w roku 2015,
- udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2016 roku 91,03%, a w 2015 roku 90,54%,
- marża odsetkowa obniżyła się w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku o 0,45 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 2,63% i 3,08%,
- wskaźnik płynności I stopnia wynosił 28,49% w roku badanym i w porównaniu do 42,71% w roku 2015 zmniejszył się o 14,22 punktu procentowego,

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

- luka płynności krótkoterminowej **M1** wynosiła 262.208 tys. zł,
- współczynnik płynności krótkoterminowej **M2** wynosił 2,44,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi **M3** wynosił 1,83,
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi **M4** wynosił 1,67.

Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do dwóch okresów poprzedzających charakteryzują powyższe wskaźniki, wyliczone na podstawie sprawozdań finansowych i wielkości ujętych w tabeli będących podstawą ich wyliczenia.

Celem powyższej analizy wskaźnikowej nie było przedstawienie Banku w kontekście wyników działalności i osiąganych wskaźników. Szczegółowa interpretacja wskaźników wymaga pogłębionej analizy działalności Banku i jego uwarunkowań oraz strategii działania.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

A. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu.

Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Ponadto przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że 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.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości. Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależny od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wyrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

B. Ocena systemu rachunkowości

Dokonaliśmy oceny prawidłowości funkcjonowania systemu rachunkowości. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd Banku w zakresie wymaganym przez art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r. poz.329)

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym prawidłowość otwarcia ksiąg rachunkowych,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, prowadzonych w tym także za pomocą komputera oraz wycena przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- powiązania dokonanych zapisów w księgach rachunkowych z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zasadność stosowanych metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- stwierdzenie przeprowadzenia, zgodnie z ustawą o rachunkowości, inwentaryzacji aktywów i pasywów z uwzględnieniem weryfikacji dokumentów oraz rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego.

Ocena ta, w połączeniu z badaniem wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego obserwacji i oceny dokumentów źródłowych daje podstawę do wyrażenia ogólnej opinii o tym systemie. W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej, które nie zostałyby usunięte a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Nie było celem naszego badania wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania wyżej wymienionego systemu rachunkowości.

C. Ocena kontroli wewnętrznej i inwentaryzacji

W Banku funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania, realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.

Nie było celem naszego badania wyrażenie opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej banku.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w 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 2013r. poz.329) dokonał rozliczenia i ujął wyniki w księgach badanego roku.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

D. Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2016r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”) i wydanych na podstawie, tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzenia badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r. do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r. nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów oraz wglądu w księgi roku 2017.

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

F. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

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

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

G. Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wynoszący na dzień bilansowy 14,00% został ustalony prawidłowo zgodnie z CRR. Stwierdzenie to opieramy na przeliczeniu ilorazu funduszy własnych i aktywów ważonych ryzykiem wykazanych w formularzu COREP sporządzonym przez Bank na datę bilansową.

H. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego i informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (t.j. Dz. U. z 2013r., poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku. Ponadto w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym sporządzone zostało zgodnie z przepisami określonymi w art. 48a ustawy o rachunkowości. Dane zawarte w tym zestawieniu są zgodne z danymi wykazanymi w bilansie oraz rachunku zysków i strat. Poszczególne kwoty zmian w kapitałach zostały przypisane do odpowiednich pozycji zestawienia.

*Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało **wzrost** kapitału własnego o kwotę: 5.629.738,80 zł.*

4. Rachunek przepływów pieniężnych

Dane sprawozdania wynikają z bilansu, rachunku zysków i strat, dodatkowych informacji i objaśnień oraz danych pochodzących bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

Poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji sprawozdania.

*Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią wykazuje **zwiększenie** środków pieniężnych na kwotę: 3.568.900,48 zł.*

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

5. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnianie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

I. Informacje o przeprowadzeniu w Banku przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego lub innych usług poświadczających

Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2016r.

W Banku przeprowadzone zostało poszerzone badanie sprawozdania finansowego wg stanu na dzień 31.12.2015 roku, zakończone wydaniem sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

V. INFORMACJE i UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej. Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Raport powinien być czytany wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej z dnia 4 maja 2017r., zawierającym opinię bez zastrzeżeń dotyczącą wyżej opisanego sprawozdania finansowego.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość sprawozdania finansowego.

Raport zawiera 22 stron i został sporządzony w 6 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje Związek Rewizyjny.

Przeprowadzający badanie w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,

wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1671:

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 1909

Maciej Kotłowski

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu
Biegły rewident Nr 12064
Przemysław Gabrusewicz

Poznań, dnia 4 maja 2017 roku