

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

z badania sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Piasecznie
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ul. Kościuszki 23, zwanego dalej Bankiem, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie innymi przepisami wykonawczymi i innymi obowiązującymi przepisami, jego zgodność z obowiązującymi Bank przepisami prawa a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w tych regulacjach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

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

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii wraz z raportem o tym sprawozdaniu finansowym.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB) („Krajowe Standardy Rewizji Finansowej”) oraz rozdziału 7 ustawy o rachunkowości. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania dotyczących kwot i ujawnień zawartych w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Dokonując oceny tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną w zakresie dotyczącym sporządzania oraz rzetelnej prezentacji sprawozdania finansowego Banku w celu zaprojektowania stosownych w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii

o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych oraz 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.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości jesteśmy także zobowiązani stwierdzić w opinii, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem oraz czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Stwierdzenia w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie:

- przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329), zwanym rozporządzeniem o rachunkowości banków, ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z rozporządzeniem o rachunkowości banków, ustawą o rachunkowości oraz z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu o rachunkowości banków oraz ustawie o rachunkowości.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności

Do zbadanego sprawozdania finansowego oraz naszej opinii zostało załączone sprawozdanie z działalności Banku. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności było zgodne z wymogami art. 49 ustawy o rachunkowości. Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności i nie wyrażamy o tym sprawozdaniu opinii z badania.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności w celu stwierdzenia, czy uwzględnia ono, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz czy informacje w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym, a także, czy w świetle wiedzy o Banku i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w tym sprawozdaniu istotnych zniekształceń.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i informacje w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Inne stwierdzenia o sprawozdaniu z działalności wymagane przez ustawę o rachunkowości

W świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.



Janina Kozłowska
Biegły rewident nr 10277

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477
ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

9 marca 2017 r.
Warszawa

Raport

z badania sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego
w Piasecznie
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.



Spis treści

1.	Część ogólna raportu	2
1.1.	Dane identyfikujące badaną jednostkę	2
1.1.1.	Nazwa jednostki	2
1.1.2.	Siedziba jednostki	2
1.1.3.	Dane rejestracyjne jednostki	2
1.1.4.	Przedmiot działalności jednostki	2
1.1.5.	Struktura własności i jednostki powiązane	2
1.1.6.	Kierownik jednostki	2
1.2.	Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	3
1.2.1.	Formalne wymogi dotyczące badania	3
1.2.2.	Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń	3
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	3
2.	Część szczegółowa raportu	4
2.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy	4
2.1.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa	4
2.1.2.	Wynik finansowy	5
2.1.3.	Wybrane wskaźniki finansowe	6
2.2.	Wymogi regulacyjne w zakresie norm ostrożnościowych oraz ustalenia współczynnika wypłacalności	7
2.3.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	7



1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę

1.1.1. Nazwa jednostki

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

1.1.2. Siedziba jednostki

05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23

1.1.3. Dane rejestracyjne jednostki

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

1.1.4. Przedmiot działalności jednostki

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

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

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

1.1.5. Struktura własności i jednostki powiązane

Na dzień 31 grudnia 2016 r. fundusz udziałowy Banku wynosił: 894 400 złotych i obejmował 1 118 udziałów o nominalnej wartości 800 złotych. Członkami Banku mogą być osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych posiadających obywatelstwo polskie oraz krajowe osoby prawne. Na dzień 31.12.2016 r. liczba członków Banku wynosiła 530.

1.1.6. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. wchodził:

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

W roku badanym roku oraz do dnia wydania opinii nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

1.2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

1.2.1. Formalne wymogi dotyczące badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 28.12.2016 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 26.10.2016 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Kluczowy biegły rewident oraz PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. spełniają wymóg niezależności od badanej Spółki w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (tekst jedn. Dz. U. 2016, poz. 1000).

1.2.2. Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania sprawozdania finansowego uzyskaliśmy żądane przez nas informacje oraz wyjaśnienia niezbędne do uzyskania właściwych i odpowiednich dowodów badania.

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

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

1.3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r. i za okres kończący się tego dnia zostało zbadane przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 10 maja 2016 r. przez Zebranie Przedstawicieli które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 4 715 675,99 złotych będzie podzielony następująco:

- | | |
|--|-----------------------|
| • odpis na Fundusz Zapasowy | 3 245 000,00 złotych, |
| • odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka | 1 455 000,00 złotych |
| • odpis na Fundusz Społeczno-Kulturalny i Nagród | 15 675,99 złotych. |

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 23.05.2016 r.

2. Część szczegółowa raportu

2.1. Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy

2.1.1. Sytuacja majątkowa i finansowa

AKTYWA	2016-12-31	% sumy	2015-12-31	% sumy	Zmiana
	zł '000	Bilansowej	zł '000	bilansowej	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 651,02	1,34%	10 623,67	1,63%	-9,16%
Należności od sektora finansowego	121 324,36	16,90%	103 746,75	15,93%	16,94%
Należności od sektora niefinansowego	463 300,57	64,55%	419 424,25	64,41%	10,46%
Należności od sektora budżetowego	4 292,94	0,60%	36,64	0,01%	11616,54%
Dłużne papiery wartościowe	70 314,89	9,80%	72 307,97	11,10%	-2,76%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 825,89	0,81%	3 375,89	0,52%	72,57%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 514,85	1,60%	11 182,06	1,72%	2,98%
Wartości niematerialne i prawne	203,27	0,03%	206,93	0,03%	-1,77%
Rzeczowe aktywa trwałe	22 993,17	3,20%	22 697,11	3,49%	1,30%
Inne aktywa	5 727,94	0,80%	4 566,71	0,70%	25,43%
Rozliczenia międzyokresowe	2 586,41	0,36%	2 915,12	0,45%	-11,28%
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	55,75	0,01%	55,75	0,01%	0,00%
AKTYWA RAZEM	717 791,06	100,00%	651 138,85	100,00%	10,24%

PASywa	2016-12-31	% sumy	2015-12-31	% sumy	Zmiana
	zł '000	Bilansowej	zł '000	bilansowej	%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	582 981,08	81,22%	531 719,73	81,66%	9,64%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 134,18	5,03%	25 906,91	3,98%	39,48%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 115,96	2,11%	15 152,49	2,33%	-0,24%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 675,43	0,65%	3 195,51	0,49%	46,31%
Koszty i przychody rozliczane w czasie i przychody zastrzeżone	8 357,72	1,16%	10 132,51	1,56%	-17,52%
Rezerwy	11 790,03	1,64%	10 675,20	1,64%	10,44%
Zobowiązania podporządkowane	5 000,00	0,70%	5 000,00	0,77%	0,00%
Kapitał (fundusz) podstawowy	894,40	0,12%	976,8	0,15%	-8,44%
Kapitał (fundusz) zapasowy	38 506,95	5,36%	35 261,95	5,42%	9,20%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-726,79	-0,10%	-142,93	-0,02%	408,49%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 000,00	1,39%	8 545,00	1,31%	17,03%
Zysk (strata) netto	5 062,10	0,71%	4 715,68	0,72%	7,35%
PASywa RAZEM	717 791,06	100,00%	651 138,85	100,00%	10,24%

2.1.2. Wynik finansowy

	2016	% przychodów	2015	% przychodów	Zmiana
	zł '000	ze sprzedaży	zł '000	ze sprzedaży	%
Przychody z tytułu odsetek	27 209,05	82,64%	27 026,90	81,19%	0,67%
Koszty odsetek	7 093,42	21,54%	7 953,31	23,89%	-10,81%
Wynik z tytułu odsetek	20 115,63	61,10%	19 073,59	57,30%	5,46%
Przychody z tytułu prowizji	5 714,86	17,36%	6 259,90	18,81%	-8,71%
Koszty prowizji	631,27	1,92%	534,13	1,60%	18,19%
Wynik z tytułu prowizji	5 083,59	15,44%	5 725,77	17,20%	-11,22%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,88	0,00%	1,05	0,00%	-16,19%
Wynik operacji finansowych	-3,74	-0,01%	-334,74	-1,01%	-98,88%
Wynik z pozycji wymiany	364,88	1,11%	279,35	0,84%	30,62%
Wynik na działalności bankowej	25 561,24	77,64%	24 745,02	74,34%	3,30%
Pozostałe przychody operacyjne	8 410,30	25,54%	18 474,45	55,50%	-54,48%
Pozostałe koszty operacyjne	2 755,20	8,37%	12 887,40	38,72%	-78,62%
Koszty działania banku	15 855,48	48,16%	17 431,84	52,37%	-9,04%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	1 252,49	3,80%	1 279,42	3,84%	-2,10%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 191,24	24,88%	7 414,78	22,28%	10,47%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 208,67	3,67%	2 018,00	6,06%	-40,11%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-6 982,57	-21,21%	-5 396,78	-16,21%	29,38%
Wynik działalności operacyjnej	7 125,80	21,64%	6 224,03	18,70%	14,49%
Zysk (strata) brutto	7 125,80	21,64%	6 224,03	18,70%	14,49%
Podatek dochodowy	2 063,70	6,27%	1 508,35	4,53%	36,82%
Zysk (strata) netto	5 062,10	15,38%	4 715,68	14,17%	7,35%

2.1.3. Wybrane wskaźniki finansowe

	Wyszczególnienie	j. m.	2016	2015
1.	Wskaźnik zyskowności ogółem (wynik netto/przychody z tytułu odsetek, prowizji, przychody z udziałów i akcji, wyniku operacji finansowych, wyniku pozycji wymiany)	%	15,21%	14,19%
2.	Współczynnik wypłacalności	%	14,33%	13,39%
3.	Wskaźnik udziału należności netto w aktywach netto (saldo należności netto/suma aktywów ogółem)	%	82,05%	80,36%
4.	Wskaźnik należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone/ należności od sektora niefinansowego)	%	10,75%	7,80%
5.	Wskaźnik depozytów (depozyty i rachunki bieżące/suma aktywów ogółem)	%	86,25%	85,65%

2.2. Wymogi regulacyjne w zakresie norm ostrożnościowych oraz ustalenia współczynnika wypłacalności

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw od obowiązujących Bank norm ostrożnościowych oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności.

2.3. Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

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

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacyjnego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe i/lub nasze stwierdzenie w opinii dotyczące prawidłowości ksiąg rachunkowych.

Celem naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości i nie wyrażamy opinii na jego temat.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników aktywów i pasywów w zakresie i terminach określonych rozporządzeniu o rachunkowości banków.


Janina Kozłowska
Biegły rewident nr 10277

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

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

9 marca 2017 r.
Warszawa