

# Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



# Opinia niezależnego biegłego rewidenta

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



## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie*

### **Opinia o sprawozdaniu finansowym**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ul. 3 maja 3, 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 funduszu 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 przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (uchwała nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późniejszymi zmianami), („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

CB

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 Polskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Ciechanowie:

- 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.

#### *Objaśnienie uzupełniające opinię*

Zwracamy uwagę na punkt 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego, w którym Zarząd Banku opisał okoliczności wskazujące na istnienie istotnej niepewności co do kontynuacji działalności przez Bank oraz podjęte i planowane działania, na których podstawie uznał za zasadne założenie dotyczące kontynuacji działalności przez Bank w dającej przewidzieć się przyszłości, obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

## **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.

### **Informacje o niewypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa**

Na dzień 31 grudnia 2016 roku współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy Banku, wyliczone przez jego Zarząd zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, wyniosły odpowiednio (-) 1,0%, (-) 0,7% oraz 2,54%. Zgodnie z art. 92 ust. 1 pkt a, b i c tego rozporządzenia Bank jest obowiązany utrzymać współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy odpowiednio na poziomie co najmniej 4,5%, 6% oraz 8%.



Cezary Bąkiewicz  
Biegły rewident nr 12232

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

Warszawa, 30 maja 2017 r.

### **PKF CONSULT**

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

# Raport

z badania sprawozdania finansowego  
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
z siedzibą w Ciechanowie  
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	3
1.1.6.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	4
1.2.1.	Formalne wymogi dotyczące badania	4
1.2.2.	Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń	4
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
2.	Część szczegółowa raportu	5
2.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy	5
2.1.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa	5
2.1.2.	Wynik finansowy	7
2.1.3.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
2.2.	Wymogi regulacyjne w zakresie norm ostrożnościowych oraz ustalenia współczynnika wypłacalności	9
2.3.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	9

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę**

#### **1.1.1. Nazwa jednostki**

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

#### **1.1.2. Siedziba jednostki**

06-400 Ciechanów, ul. 3 maja 3

#### **1.1.3. Dane rejestracyjne jednostki**

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	19 lipiec 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000027891
REGON:	000508046
NIP:	5660010929
KOD BANKU:	82130008

#### **1.1.4. Przedmiot działalności jednostki**

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 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 i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank jest zrzeszony z SGB-Bank Spółka Akcyjna.

*ca*



### 1.1.5. Struktura własności

Na dzień 31 grudnia 2016 r. fundusz udziałowy Banku wynosił 55 120 000 złotych i obejmował 110 240 udziałów o nominalnej wartości 500 złotych każdy. Członkami Banku mogą być osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych oraz osoby prawne. Na dzień 31 grudnia 2016 r. członkowie Banku wypowiedzieli udziały o łącznej wartości nominalnej 42 005 000 zł. Do dnia wydania opinii udziały nie zostały wypłacone. Na dzień 31 grudnia 2016 r. liczba członków Banku wynosiła 380.

### 1.1.6. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 1 stycznia 2016 r. wchodził:

- Agnieszka Korzybska – p.o. Prezesa Zarządu/Członek Zarządu
- Anna Kaźmierska – Członek Zarządu
- Jarosław Dorobek – Członek Zarządu

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

- Andrzej Kopeć – Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu;
- Jakub Bilnik – Członek Zarządu;
- Bohdan Tillack – Członek Zarządu.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- Andrzej Kopeć – Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu;
- Jakub Bilnik – Członek Zarządu;
- Grzegorz Olecki – Członek Zarządu.

W okresie od 01.01.2016 roku do 06.10.2016 roku w skład Zarządu Banku wchodził:

- Agnieszka Korzybska – p.o. Prezesa Zarządu/Członek Zarządu
- Anna Kaźmierska – Członek Zarządu
- Jarosław Dorobek – Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu:

- W dniu 6 października 2016 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 75/2016 w sprawie odwołania z funkcji pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu PBS w Ciechanowie Pani Agnieszki Korzybskiej,
- W dniu 6 października 2016 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 76/2016 w sprawie odwołania Członka Zarządu Agnieszki Korzybskiej ze składu Zarządu PBS w Ciechanowie,
- W dniu 6 października 2016 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 78/2016 w sprawie powierzenia obowiązków Prezesa Zarządu Panu Andrzejowi Kopeć,
- W dniu 17 października 2016 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 83/2017 w sprawie powołania Pana Bohdana Tillack do składu Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- W dniu 17 października 2016 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 84/2017 w sprawie powołania Pana Jakuba Bilnik do składu Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,

- W dniu 17 października 2016 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 85/2017 w sprawie odwołania Członka Zarządu Pani Anny Kaźmierskiej ze składu Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- W dniu 17 października 2016 r. Pan Jarosław Dorobek złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- W dniu 5 kwietnia 2017 r. Pan Bohdan Tillack złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie; Rada Nadzorcza uchwałą nr 38/2017 z dnia 5 kwietnia 2017 r. postanowiła o jego odwołaniu ze składu Zarządu Banku z dniem 7 kwietnia 2017 r.,
- W dniu 5 kwietnia 2017 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr 36/2017 w sprawie powołania Pana Grzegorza Oleckiego na członka Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

## **1.2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania**

### **1.2.1. Formalne wymogi dotyczące badania**

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 20 lutego 2017 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 26 stycznia 2017 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 niezastnieniu 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 spółkę REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 24 czerwca 2016 r. przez Zebranie Przedstawicieli które postanowiło, że strata za ubiegły rok obrotowy w kwocie 15 995 190,03 złotych będzie pokryta w całości z funduszu zasobowego Banku.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 7 lipca 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	2015-12-31 zł '000	% sumy bilansowej	2016-12-31 zł '000	% sumy bilansowej	Zmiana %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 879,3	1,2%	9 852,3	1,5%	-23,5%
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-	-
Należności od sektora finansowego	159 133,0	15,2%	32 774,3	5,1%	-79,4%
Należności od sektora niefinansowego	766 817,5	73,3%	505 544,2	78,7%	-34,1%
Należności od sektora budżetowego	17 629,8	1,7%	15 094,6	2,4%	-14,4%
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe	36 044,2	3,4%	26 033,1	4,1%	-27,8%
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	-	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 739,4	0,4%	3 727,0	0,6%	-0,3%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	-
Wartości niematerialne i prawne,	237,0	0,1%	85,1	0,0%	-64,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	27 517,3	2,6%	25 083,1	3,9%	-8,8%
Inne aktywa	1 366,2	0,1%	2 321,8	0,4%	69,9%
Rozliczenia międzyokresowe	20 351,6	1,9%	21 714,3	3,3%	6,7%
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	-	-	-
Akcje własne	-	-	-	-	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 045 715,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>642 229,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>-38,6%</b>

PASYWA	2015-12-31 zł '000	% sumy bilansowej	2016-12-31 zł '000	% sumy bilansowej	Zmiana %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 107,6	1,5%	20 007,0	3,1%	24,2%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	793 500,4	75,9%	491 854, 5	76,6%	-38,0%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	125 732,1	12,0%	15 388,4	2,4%	-87,8%
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	-	0,0	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 534,3	3,3%	34 533,7	5,4%	0,0%
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-	-	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 066,8	0,6%	4 886,4	0,8%	-19,5%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26 912,7	2,6%	37 615,0	5,9%	39,8%
Rezerwy	1 601,5	0,2%	4 164,3	0,6%	160,0%
Zobowiązania podporządkowane	7 000,0	0,7%	7 000,0	1,1%	0,0%
Kapitał (fundusz) podstawowy	55 120,0	5,3%	55 120,0	8,6%	0,0%
Kapitał (fundusz) zapasowy	37 725,8	3,6%	21 730,6	3,4%	-42,4%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120,3	0,0%	120,3	0,0%	0,0%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-50 226,3	-4,8%	-42 711,0	-6,7%	-15,0%
Zysk (strata) netto	-8 479,8	-0,8%	-7 479,4	-1,2%	-11,8%
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 045 715,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>642 229,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>-38,6%</b>

## 2.1.2. Wynik finansowy

	2015 zł '000	% przychodów	2016 zł '000	% przychodów	Zmiana %
		z tytułu odsetek		z tytułu odsetek	
Przychody z tytułu odsetek	58 133,9	100,0%	42 880,4	100,0%	-26,2%
Koszty odsetek	21 423,9	36,9%	18 585,4	43,3%	-13,2%
Wynik z tytułu odsetek	36 710,0	63,1%	24 295,0	56,7%	-33,8%
Przychody z tytułu prowizji	11 246,1	19,3%	8 403,0	19,6%	-25,3%
Koszty prowizji	550,2	0,9%	595,6	1,4%	8,3%
Wynik z tytułu prowizji	10 695,8	18,4%	7 807,4	18,2%	-27,0%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	151,8	0,3%	97,7	0,2%	-35,6%
Wynik operacji finansowych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-
Wynik z pozycji wymiany	152,2	0,3%	155,2	0,4%	2,0%
Wynik działalności bankowej	47 709,9	82,1%	32 355,3	75,5%	-32,2%
Pozostałe przychody operacyjne	776,9	1,3%	1 156,7	2,7%	48,9%
Pozostałe koszty operacyjne	1 502,1	2,6%	3 801,6	8,9%	153,1%
Koszty działania banku	29 991,6	51,6%	23 776,7	55,4%	-20,7%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 549,5	4,4%	2 156,7	5,0%	-15,4%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43 492,1	74,8%	15 488,3	36,1%	-64,4%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	19 844,1	34,1%	3 173,1	7,4%	-84,0%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	23 648,0	40,7%	12 315,2	28,7%	-47,9%
Wynik działalności operacyjnej	-9 204,3	-15,8%	-8 538,3	-19,9%	-7,2%
Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto	-9 204,3	-15,8%	-8 538,3	-19,9%	-7,2%
Podatek dochodowy	-724,4	-1,2%	-1 058,9	-2,5%	46,2%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-	-
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-8 479,8</b>	<b>-14,6%</b>	<b>-7 479,4</b>	<b>-17,4%</b>	<b>-11,8%</b>



### 2.1.3. Wybrane wskaźniki finansowe

	Wyszczególnienie	j. m.	2016	2015
1.	Wskaźnik zyskowności ogółem	%	-14,51%	-12,17%
	(wynik netto/przychody z tytułu odsetek, prowizji, przychody z udziałów i akcji, wyniku operacji finansowych, wyniku pozycji wymiany)			
2.	Wskaźnik udziału należności netto w aktywach netto	%	86,17%	90,23%
	(saldo należności netto/suma aktywów ogółem)			
3.	Wskaźnik depozytów	%	82,10%	89,44%
	(depozyty i rachunki bieżące/suma aktywów ogółem)			

CS

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitał uznany Banku wyniósł (4,4) milionów złotych.

Poza kwestią opisaną powyżej oraz w paragrafie opinii *Informacje o niewypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa*, w oparciu o przeprowadzone badanie, nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw od obowiązujących Bank norm ostrożnościowych oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego.

## 2.3. Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

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

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego 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 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.



Cezary Bąkiewicz  
Biegły rewident nr 12232

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

Warszawa, 30 maja 2017 r.

### PKF CONSULT

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

