

Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny

32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16

tel. 33-84 54 233. 602 743 074. fax. 33- 84 54 313

www.bzsr1712.kety.pl

NIP 549-10-49-187 Regon 070494246

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych spółdzielni 1712.

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla RADY NADZORCZEJ i ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO w Księżpolu**

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego z siedzibą w Księżpolu ul. Biłgorajska 10**

na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1.01.2016 do 31.12.2016 oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

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 1994 r. 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. 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 spółdzielczego i na dzień 31.12.2016, oraz jego wyniku 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- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,**
- **jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu banku .**

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 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. 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.

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.

Kęty : Data opinii 03 lutego 2017

KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT STANISŁAW MICHAŁSKI NR ew. 2510

Działający w imieniu:

Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego- numer na liście podmiotów uprawnionych-1712 z siedzibą w Kętach ul. Jana III Sobieskiego 16 32-650 KĘTY

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY
ul. Jana III Sobieskiego 16
32-650 Kęty
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Bank Spółdzielczy w KSIĘŻPOLU _2016

I. DANE OGÓLNE .

1.1. Dane dotyczące Banku.

BANK SPÓŁDZIELCZY W KSIĘŻPOLU
REGON :000500530
NIP : 918-10-06-033
KRS :0000132185

Zatrudnienie za 2016 rok wyniosło 35 osób.

- Bank Spółdzielczy w Księżpolu prowadzi działalność na terenie powiatu biłgorajskiego. Bank jest zrzeszony w BPS S.A. w WARSZAWIE na mocy umowy zrzeszenia zawartej 22-03-2002 roku.
- Bank posiada filie w Aleksandrowie, Majdanie Nowym i trzy w Biłgoraju

Skład osobowy Zarządu w roku 2016:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA
PANI JANINA WOLANIN	Prezes Zarządu
PANI MARIA MICYK	Z-ca Prezesa Zarządu
PANI DANUTA KOWAL	Członek Zarządu

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Wysokość kapitału podstawowego i jego zmiany w roku badanym .

FUNDUSZE	UDZIAŁOWY	ZASABOWY
Stan na BO	103 100,00	8 974 072,96
zwiększenia	100,00	664 558,87
zmniejszenia	-1 600,00	0,00
Stan na BZ	101 600,00	9 638 631,83

Na dzień 31.12.2016 r. Bank Spółdzielczy w Księżpolu posiada kapitał założycielski (wg dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 w kwocie 9 662 790,83 zł co stanowi 2 184,2 tys. EURO.

1.2. Członkostwo w BS

Liczba członków Banku i ich zmiany w roku badanym :

-stan na B0	821 członków
-przyjęcia	2
-skreślenia	-14
-stan na BZ	809 członków

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok 2015:



TYTUŁ	KWOTA
1/ wprowadzenia do sprawozdania finansowego	X
2/ bilansu zamykającego się sumą bilansową współczynnik wypłacalności	98 787 441,57 14,86%
3/Rachunku zysków i strat wykazującego zysk netto	814 358,87
4/Pozycji pozabilansowych w zakresie :	
- zobowiązań udzielonych	8 674 881,56
- zobowiązań otrzymanych	5 000 000,00
- innych zobowiązań	33 420 877,07
5/ zestawienie zmian w funduszach własnych wykazujące wzrost o kwotę	-1 264 128,56
6/ rachunku przepływów pieniężnych	-1 579 480,68
7/ dodatkowych i informacji i objaśnień	X

Sprawozdanie finansowe za rok 2015 zostało zbadane przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny w Kętach -1712. Kluczowym biegłym rewidentem była Pani Krystyna Szafruga –numer ewidencyjny-10600. Sprawozdanie finansowe za rok 2015 BS w Księżpolu zostało zatwierdzone w dniu 05.05.2016 przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 5. Podziału zysku dokonano na podstawie Uchwały Nr 6 Zebrania Przedstawicieli . Podjęte uchwały były ujęte w porządku obrad Zebrania Przedstawicieli.

PRZEZNACZENIE	KWOTA
FUNDUSZ ZASOBOWY	664 358,87
FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	130 000,00
FUNDUSZ SPOŁECZNO-SAMORZĄDOWY	20 000,00
RAZEM	814 358,87

ORGAN OTRZYMUJĄCY SPRAWOZDANIE FINANSOWE	DATA
KRAJOWY REJESTR SĄDOWY-SĄD REJONOWY W LUBLINIE	10.05.2016
URZĄD SKARBOWY w LUBLINIE	10.05.2016
URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	10.05.2016
BANK ZRZESZAJĄCY BPS S.A. WARSZAWA	10.05.2016
BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY	10.05.2016

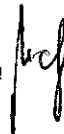
Badany Bank zachował ciągłość bilansową wprowadzając do ksiąg rachunkowych okresu badanego dane bilansu otwarcia wynikające z bilansu zamknięcia za okres poprzedni. Co stwierdzono poprzez porównanie zapisów w zestawieniu obrotów i sald na dzień 31 grudnia.2015 r. oraz bilansem i rachunkiem zysków i strat na 1 stycznia 2016 roku

3. Udostępnienie ksiąg i złożenie oświadczenia przez Bank

Bank udostępnił sprawozdanie finansowe oraz księgi rachunkowe a także dokumenty będące podstawą zapisów księgowych. Złożono oświadczenie o kompletnym ujęciu zdarzeń dotyczących 2016 roku oraz o nie wystąpieniu innych okoliczności po dniu bilansowym mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe oraz wyrażoną o nim opinię.

4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie w imieniu podmiotu uprawnionego.

Badanie zostało przeprowadzone w oparciu o umowę zawartą 20 grudnia 2016 w wykonaniu Uchwały Rady Nadzorczej z 5.października 2016.Badanie to przeprowadzone zostało pod



nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Stanisława Michalskiego w grudniu 2016 i styczniu 2017 w siedzibie Banku i poza. W procesie badania uczestniczyli: Alicja Rolska – lustrator –asystent biegłego rewidenta i Stanisław Michalski kluczowy biegły rewident -2510.

Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny w Kętach oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity -Dz. U. z 2016, poz. 1000 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Książpolu.

5. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i lustracjach:

LP	ORGAN KONTROLUJĄCY	CZAS	ZAGADNIENIA
1	BSZR	IX	POSZERZONE BADANIE JAKOŚCI AKTYWÓW

II. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

AKTYWA	BZ	udział
KASA	2 254,8	1,9
NALEZNOSCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	20 289,7	17,5
NALEZNOSCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	80 188,6	69,1
NALEZNOSCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	11,6	0,0
DŁUZNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	7 050,5	6,1
AKCJE UDZIAŁY	1 572,3	1,4
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	36,8	0,0
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	4 244,6	3,7
INNE AKTYWA	-	0,0
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	315,8	0,3
RAZEM AKTYWA	115 964,7	100,0

[Large handwritten signature or scribble covering the lower half of the page]

Bank Spółdzielczy w KSIĘZPOLU _2016

1	PRZYCHODY ODSETKOWE	5 873,90
2	KOSZTY ODSETKOWE	1 184,40
3	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	4 689,50
4	PRZYCHODY PROWIZYJNE	1 331,70
5	KOSZTY PROWIZJI	106,40
6	WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	1 225,30
7	PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW	274,00
8	WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	-
9	WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	78,90
10	WYNIK z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	6 267,70
11	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	160,40
12	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31,80
13	KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	3 386,60
14	AMORTYZACJA	316,10
15	ODPISY NA REZERWY	1 950,50
16	ROZWIĄZANE REZERWY	840,40
17	WYNIK DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 583,50
18	WYNIK OPERACJI NADZWYCZAJNYCH	-
19	ZYSK BRUTTO	1 583,50
20	PODATEK DOCHODOWY	527,90
	ZYSK NETTO	1 055,60

LP.	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WG LITERATURY	ZA 2014	ZA 2015	2016	TENDENCJA
1	Suma bilansowa	X	93 597	98 787	115 965	wzrost
2	Wynik na działalności bankowej	X	5 344	5 598	6 268	wzrost
3	Zysk brutto	X	1 662	1 197	1583	wzrost 2016/2015
4	Zysk netto	X	1 212	814	1 055	wzrost 2016/2015
4	Wskaźnik zyskowności	Wysoki	18,63	11,81	22,50	wzrost 2016/2015
5	Wskaźnik wypłacalności	Min 8% (12-15%)	11,80	14,84	15,43	wzrost
6	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych(ROE)	Wysoki	12,99	7,70	8,53	wzrost 2016/2015
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Niski	3,75	6,51	7,17	(-)
8	Wskaźnik kredytowania	od 50 % do 60 %	60,99	69,64	71,33	(+)
9	Wskaźnik kredytów straconych	Minimalny	2,17	1,83	3,60	(-)
10	Wskaźnik kapitału własnego	Wysoki	10,32	10,70	8,33	(-)
11	Wskaźnik stabilności	Wysoki	42,14	43,72	41,78	(-)
12	Wskaźnik depozytów	Wysoki	77,84	79,15	83,06	wzrost (+)

13	Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	Niski	46	39,67	43,93	poprawna tendencja
14	Udział aktywów pracujących	Wysoki	80,82	92,24	89,22	(-)
15	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	Niski	2,21	2,06	1,35	poprawna tendencja
16	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych	Wysoki	7,45	6,00	6,04	spadek(-)
17	Miara płynności (M1)	powyżej 0,20	0,72	0,25	0,23	poprawne
18	Miara płynności (M2)	powyżej 1,00	1,93	1,92	1,95	poprawne
19	Wskaźnik C/I	%		64,02	57,90	(+)

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzania badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na nie stosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2016 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego i uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik kapitałowy.

W trakcie czynności rewizyjnych nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012(Dziennik Urzędowy L176 Unii Europejskiej). **Współczynnik ten na koniec 2016 roku wyniósł 15,43 %.**

W wyniku przeprowadzonego badania biegły nie stwierdził niepokojących tendencji zagrażających kontynuacji działalności Banku Spółdzielczego w Księżpolu.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości.

Przeprowadzone badanie wskazuje, że Bank posiada przyjęte zasady rachunkowości. Zgodne we wszystkich istotnych aspektach z wymogami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim .

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości , które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdanie finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe .

TYTUŁ	KWOTA
1/ wprowadzenia do sprawozdania finansowego	X
2/ bilansu zamykającego się sumą bilansową współczynnik wypłacalności	115 964 805,51 15,43%
3/Rachunku zysków i strat wykazującego zysk netto	1 055 486,53
4/Pozycji pozabilansowych w zakresie :	
- zobowiązań udzielonych	3 455 846,52
- zobowiązań otrzymanych	5 000 000,00
- innych zobowiązań	36 013 779,39
5/ zestawienie zmian w funduszach własnych wykazujące wzrost o kwotę	1 041 298,53
6/ rachunku przepływów pieniężnych za rok badany	9 552 058,97
7/ dodatkowych i informacji i objaśnień	X

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe prezentuje strukturę aktywów , kapitałów własnych oraz pozycji kształtujących wynik finansowy.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje wykazane aktywa do następujących kategorii:

- Aktywa przeznaczone do obrotu (gotówka w kasach),
- Kredyty, pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nie przeznaczone do obrotu,
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy(jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych),
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminów zapadalności (dłużne papiery wartościowe),
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (akcje Banku zrzeszającego),
- Inne zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura należności od banków, klientów i budżetu

W Banku Spółdzielczym w Księżpolu odpisy na rezerwy od należności kredytowych zostały ustalone zgodnie z wymogami prawnymi w tym zakresie . Przeprowadzone czynności rewizyjne nie wykazały istotnych nieprawidłowości w zakresie klasyfikowania wymienionych aktywów oraz stosowania odpowiadającym im odpisom aktualizującym ich wartość.

Bank w notach dodatkowych zaprezentował klasyfikacje wykazanych należności oraz wartość utworzonych stosownych rezerw .

Struktura zobowiązań wobec klientów.

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Istotne koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego roku obrotowego. Pozycje te ujęto poprawnie w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

Podatek dochodowy.

LP	WYSZCZEGÓNIENIE	KWOTA
1	PRZYCHODY ZA ROK OBROTOWY	8 566 522,62
2	Korekta przychodów	-939 236,92
3	PRZYCHODY PODATKOWE	7 627 285,70
4	KOSZTY za ROK OBROTOWY	6 983 107,09
5	Korekta Kosztów	-1 981 381,26
6	KOSZTY PODATKOWE	5 001 725,83
7	DOCHÓD PODATKOWY	2 625 559,87
8	ODLICZENIA od dochodu	0
9	PODSTAWA NALICZENIA PODATKU	2 625 560,00
10	Stopa podatku za 2016/ 19 %/	498 856,00
11	Aktyw z tytułu odroczonego podatku i rezerwa z tego tytułu	29 073,00
13	PODATEK DOCHODOWY KSIĘGOWY za 2016 ROKU	527 929,00

W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w podstawę opodatkowania ze sporządzonymi przez Bank „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami” wymaganymi przez ustawę o rachunkowości. Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia zestawienia w zmian w kapitałach, rachunku przepływów pieniężnych, dodatkowych not i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

ZESTAWIENIE ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM

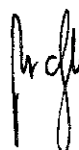
Zestawienie zmian w kapitale własnym przygotowano na wzorze zgodnym z załącznikiem Nr 2 „Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 45 Ustawy dla banków”- do ustawy z dnia 25 września 1994 roku o rachunkowości / tekst jednolity Dz. U. 2016poz. 1049 / .

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.

Sprawozdanie sporządzono wg metody porównawczej w oparciu o dane z bilansu, rachunku zysków i strat oraz informacji dodatkowej. Prawidłowo wykazano dane za lata 2015 i 2016 rok. Zmiany poszczególnych stanów i rozliczeń działalności ustalono prawidłowo.

DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA.

Zgodnie z wymogami prawa Bank Spółdzielczy w Księżpolu przygotował informację dodatkową do sprawozdania finansowego za 2016 rok. We wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, które podlega publikacji przedstawiono zwięźle wymagane informacje.



Zapewniono, iż przygotowane sprawozdanie zostało przygotowane przy założeniu kontynuacji działalności przez bank. Przedstawiono metody wyceny aktywów i pasywów. Zaprezentowano zasady ustalania wyniku finansowego. **Dodatkowe informacje i objaśnienia w jasny sposób uzupełniają przedstawiony bilans i rachunek zysków i strat. Dane zawarte w dodatkowych informacjach wynikają z prawidłowo prowadzonych ksiąg.**

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI BANKU w 2016 ROKU.

Zarząd sporządził pisemne sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Księżpolu za 2016 rok. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art.49 ustawy o rachunkowości.

Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest sprawozdanie finansowe. **Dane finansowe zawarte w tym sprawozdaniu są zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym za omawiany okres obrotowy tj. 2016 rok.**

IV. USTALENIA KOŃCOWE.

W trakcie realizacji czynności rewizyjnych kluczowy biegły rewident oraz asystent nie mieli ograniczeń w dostępie do ksiąg oraz informacji ważnych z punktu widzenia badanego sprawozdania finansowego. Nie stwierdzono również istotnych przypadków naruszenia obowiązujących przepisów.

Kęty, 3 lutego 2017 r.

STANISŁAW MICHALSKI

.....
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny -2510

**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY
ZWIĄZEK REWIZYJNY-1712
32-650 KĘTY
UL. JANA III SOBIESKIEGO 16
W IMIENIU PODMIOTU UPRAWNIONEGO**

STANISŁAW MICHALSKI

.....
**PREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 2510**

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY
ul. Jana III Sobieskiego 16
32-650 Kęty
Podmiot uprawniony do badań sprawozdań finansowych.
REGON 070494243; NIP 546-10-49-107