

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**  
**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej**  
**Banku Spółdzielczego w Limanowej**

---

**Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej, (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą przy ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **915 433 707,83 zł**,
- współczynnik wypłacalności na poziomie **11,60%**,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości **78 047 524,19 zł** oraz pozostałe w wysokości **390 935 335,34 zł**,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku wykazujący **zysk netto** w wysokości **16 088 546,29 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **16 479 798,14 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **13 864 567,67 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 a także statutem Banku. 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 przepisami ustawy o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

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

---

**Odpowiedzialność biegłego rewidenta**

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089) („ustawa o biegłych rewidentach”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.,
- 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) („Rozporządzenie 537/2014”),

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

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

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

---

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 Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej jednostki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla komitetu audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

#### **Niezależność**

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

#### **Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 9/10/2017 z dnia 30.10.2017 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31.12.2012 roku, to jest przez 6 kolejnych lat.

#### **Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka**

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk.

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

---

**Opinia**

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

**Uzupełniające objaśnienie**

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Banku zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- Bank stosuje pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności kredytowe. Pomniejszenia na dzień bilansowy wynoszą 79 030 tys. zł z tego na należności zagrożone 41 770 tys. zł co stanowi 86% portfela kredytów zagrożonych. Wskaźnik pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami celowymi jest niski i na dzień 31.12.2017r. wynosi 9,49%. Ponadto wzrosły należności pod obserwacją o kwotę 13 659 tys. zł tj. o 48% w stosunku do roku poprzedniego.
- znaczną część 30,2 % zysku brutto za okres badany to jest kwotę 6 095 tys. zł Bank osiągnął na działalności pozabankowej – ze sprzedaży środków trwałych ,
- aktywa do zbycia przejęte za długi wynoszą 21 945 tys. zł, co stanowi 2,40% aktywów ogółem. W badanym okresie nastąpił wzrost aktywów do zbycia o kwotę 4 603 tys. zł,
- zatrzymane wypłaty, wypowiedziane z funduszu udziałowego Banku z 2016 roku wynoszą 1 267 tys. zł, oraz wypowiedziane udziały z 2017 roku wynoszą 1 738 tys. zł. Razem udziały wypowiedziane wynoszą 3 005 tys. zł co stanowi 28,3 % funduszu udziałowego,
- na dzień 31.12.2017 roku bank nie spełniał wymogów dotyczących współczynników kapitałowych zalecanych przez UKNF. TIER 1 wynosił 9,09 % zalecany 10,25%. Łączny współczynnik kapitałowy wynosił 11,60% zalecany 13,25%,

**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.

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

---

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 zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Obowiązkiem naszym 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 sprawozdaniu 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. 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 sprawozdaniu z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Działający w imieniu:

**Zespołu Biegłych Rewidentów WIDOK II Sp. z o.o.**

z siedzibą w Paprotni 19, 95-060 Brzeziny

Podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr ewidencyjny 1025

**kluczowy biegły rewident**

Nr w rejestrze 5772

  
**Wanda Osówniak**

**ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW**  
**"WIDOK II" Sp. z o.o.**  
Paprotnia 19, 95-060 Brzeziny  
tel./fax 46 874 25 94/ 504-184-050  
NIP 836-00-09-705

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Paprotnia, dnia 12 lutego 2018 roku