



Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku, ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko, na które składają się: bilans oraz pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31.12. 2016 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1.01.2016 roku do 31.12.2016 roku oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego 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 (j.t.: Dz. U z 2016 r., poz. 1047 ze 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 do sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz członkowie Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniło 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. ze zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie 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 sprawozdania i rzetelnej prezentacji przez ESBANK Bank Spółdzielczy sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej ESBANKU Banku Spółdzielczego. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego 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 ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2016 r. oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r., 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 ESBANK Bank Spółdzielczy przepisami prawa i postanowieniami statutu ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji



Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowe gonie obejmuje sprawozdania z działalności, Za sporządzenie obejmuje sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego. Ponadto Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniło 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 nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są zgodne z z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o ESBANKU Banku Spółdzielczym 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 1997 r. prawo bankowe (j.t. Dz.U. z 2016 r., poz.1988 ze zm.), zwanej dalej „prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w pkt. 1.5. i 4.3. sprawozdania z działalności Banku. Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w par. „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” 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 ESBANKU Banku Spółdzielczym i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności. Ponadto w pkt. 1.5. sprawozdania z działalności Bank poinformował, że nie posiada podmiotów zależnych w państwach członkowskich i państwach trzecich, o których mowa w art. 111a ust. 1 prawa bankowego.

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank wypełnił inne obowiązków wynikające z przepisów prawa.

Data opinii: 6 marca 2017 r.

Kluczowy biegły rewident:

BIEGŁY REWIDENT
Nr 7655
Urszula Wietrzyk

Działający w imieniu:

„AUDYTOR – CALISIA” Spółka z o.o.
62-800 Kalisz ul. Asnyka 7-9
NIP 781-00-62-367
Podmiot nr **373**



AKTYWA		Stan na koniec	
		31-12-2016	31-12-2015
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 382 548,99	13 794 671,32
	1. W rachunku bieżącym	12 382 548,99	13 794 671,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	224 507 572,97	158 583 337,75
	1. W rachunku bieżącym	57 130 903,81	52 243 247,76
	2. Terminowe	167 376 669,16	106 340 089,99
IV	Należności od sektora niefinansowego	366 335 209,80	398 348 910,48
	1. W rachunku bieżącym	34 264 552,56	35 339 483,43
	2. Terminowe	332 070 657,24	363 009 427,05
V	Należności od sektora budżetowego	26 450 130,74	8 363 032,51
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	26 450 130,74	8 363 032,51
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	39 990 000,00	45 891 030,60
	1. Banków	39 990 000,00	45 891 030,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 069 700,00	17 069 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 230 200,00	4 230 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 839 500,00	12 839 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 516 318,11	7 349 078,61
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	150 421,91	56 000,22
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	23 382 457,75	24 384 274,72
XV	Inne aktywa	875 255,83	2 957 115,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	231 266,67	726 266,67
	2. Pozostałe	643 989,16	2 230 849,15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 033 525,53	1 136 703,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 435,00	912 246,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	209 090,53	224 457,46
XVII	Należne wpłaty na kapitał (Fundusz)	85 062,86	87 367,74
XVIII	Akcje własne		
	AKTYWA RAZEM	711 778 204,49	678 021 223,23



PASYWA		Stan na koniec	
		31-12-2016	31-12-2015
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 748 414,46	11 207 818,61
	1. W rachunku bieżącym	291 343,56	231 431,48
	2. Terminowe	5 457 070,90	10 976 387,13
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	563 074 399,46	534 149 841,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	436 012 386,91	428 586 699,46
	a) bieżące	210 955 155,49	170 689 669,21
	b) terminowe	225 057 231,42	257 897 030,25
	2. Pozostałe, w tym:	127 062 012,55	105 563 142,04
	a) bieżące	84 685 532,82	73 011 701,84
	b) terminowe	42 376 479,73	32 551 440,20
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66 298 419,32	50 227 130,34
	1. Bieżące	50 083 993,77	33 567 731,97
	2. Terminowe	16 214 425,55	16 659 398,37
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 050,00	10 131 300,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 955 535,68	11 259 589,35
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 175 970,51	10 691 934,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 175 970,51	10 691 934,05
X	Rezerwy	1 099 435,71	1 198 926,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 583,00	218 562,00
	2. Pozostałe rezerwy	791 852,71	980 364,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 200 000,00	7 200 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 840 520,92	8 331 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 727 966,99	38 689 390,05
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 977 188,74	195 716,30
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00
XVI	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 4 076 089,47	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	5 925 392,17	-5 961 423,06
XX	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	711 778 204,49	678 021 223,23



	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2016 r.	01.01-31.12.2015 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	25 573 440,17	28 041 245,89
	1. Od sektora finansowego	2 943 820,37	2 466 735,11
	2. Od sektora niefinansowego	21 414 605,77	24 660 423,89
	3. Od sektora budżetowego	568 818,49	590 918,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	646 195,54	323 168,35
II	Koszty odsetek	6 137 507,36	7 623 502,27
	1. Od sektora finansowego	526 336,91	572 258,41
	2. Od sektora niefinansowego	4 786 068,70	6 376 110,29
	3. Od sektora budżetowego	825 101,75	675 133,57
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	19 435 932,81	20 417 743,62
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 893 637,53	6 347 947,30
V	Koszty prowizji	261 345,66	258 065,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	5 632 291,87	6 089 881,87
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	104 801,69	618 202,83
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	104 801,69	618 202,83
VIII	Wynik operacji finansowych	1 963 966,43	-491 755,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	1 963 966,43	-491 755,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	208 290,23	110 263,33
X	Wynik działalności bankowej	27 345 283,03	26 744 336,65
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 829 345,01	1 705 740,58
XII	Pozostałe koszty operacyjne	793 794,31	1 120 727,71
XIII	Koszty działania banku	17 133 450,65	22 072 274,86
	1. Wynagrodzenia	7 927 725,62	10 136 098,98
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 800 938,93	2 468 091,41
	3. Inne	7 404 786,10	9 468 084,47
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 226 791,64	1 354 703,18
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 940 024,74	13 702 710,37
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 867 301,02	13 627 222,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	72 723,72	75 487,41
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 968 187,47	4 497 191,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 910 074,65	4 490 995,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	58 112,82	6 196,61
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-3 971 837,27	-9 205 518,54
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 048 754,17	- 5 303 147,06
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 048 754,17	- 5 303 147,06
XXI	Podatek dochodowy	1 123 362,00	658 276,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 925 392,17	-5 961 423,06