

**RAPORT z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2015 rok**

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BIAŁEJ RAWSKIEJ**



**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

- Poznań, 2016 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

| | | |
|-------------|---|-----------|
| I. | INFORMACJE OGÓLNE | 4 |
| A. | WSTĘP | 4 |
| II. | ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO | 10 |
| A. | PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY | 10 |
| 1. | PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT) | 10 |
| 2. | ANALIZA WSKAŹNIKOWA | 14 |
| B. | PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI | 16 |
| C. | EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM | 17 |
| D. | ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 17 |
| E. | PRZYSTĄPIENIE BANKU DO SYSTEMU OCHRONY ZRZESZENIA BPS | 17 |
| F. | ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA | 17 |
| III. | CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA | 18 |
| A. | OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI | 18 |
| B. | OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ | 20 |
| C. | INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 21 |
| | AKTYWA | 21 |
| 1. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 21 |
| 2. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 21 |
| 3. | Należności od sektora finansowego | 21 |
| 4. | Należności od sektora niefinansowego | 22 |
| 5. | Należności od sektora budżetowego | 22 |
| 6. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 23 |
| 7. | Dłużne papiery wartościowe | 23 |
| 8. | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 23 |
| 9. | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 23 |
| 10. | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 24 |
| 11. | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 24 |
| 12. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 24 |
| 13. | Wartości niematerialne i prawne | 25 |
| 14. | Rzeczowe aktywa trwałe | 25 |
| 15. | Inne aktywa | 26 |
| 16. | Rozliczenia międzyokresowe | 26 |
| | PASYWA | 27 |
| 1. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 27 |
| 2. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 27 |
| 3. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 27 |
| 4. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 28 |
| 5. | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 28 |
| 6. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 28 |
| 7. | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 28 |
| 8. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 29 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

| | | |
|-----|---|-----------|
| 9. | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 29 |
| 10. | Rezerwy | 30 |
| 11. | Zobowiązania podporządkowane | 30 |
| 12. | Kapitał (fundusz) udziałowy | 30 |
| 13. | Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna / | 31 |
| 14. | Akcje własne /wielkość ujemna/ | 31 |
| 15. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 31 |
| 16. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 31 |
| 17. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 32 |
| 18. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 32 |
| 19. | Zysk (strata) netto | 32 |
| D. | PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO | 33 |
| E. | POZYCJE POZABILANSOWE | 33 |
| F. | RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 34 |
| 1. | Przychody z tytułu odsetek | 34 |
| 2. | Koszty odsetek | 34 |
| 3. | Przychody z tytułu prowizji | 34 |
| 4. | Koszty prowizji | 35 |
| 5. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 35 |
| 6. | Wynik operacji finansowych | 35 |
| 7. | Wynik z pozycji wymiany | 36 |
| 8. | Pozostałe przychody operacyjne | 36 |
| 9. | Pozostałe koszty operacyjne | 36 |
| 10. | Koszty działania Banku | 37 |
| 11. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 37 |
| 12. | Odписы na rezerwy i aktualizacja wartości | 37 |
| 13. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 38 |
| 14. | Wynik działalności operacyjnej | 38 |
| 15. | Wynik operacji nadzwyczajnych | 38 |
| 16. | Zysk (strata) brutto | 38 |
| 17. | Podatek dochodowy | 38 |
| 18. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 39 |
| 19. | Zysk (strata) netto | 39 |
| IV. | INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA.. | 40 |
| 1. | Wprowadzenia do sprawozdania finansowego | 40 |
| 2. | Dodatkowe informacje i objaśnienia | 40 |
| 3. | Sprawozdanie z działalności Banku | 40 |
| 4. | Zestawienie zmian w kapitałach | 40 |
| 5. | Rachunek przepływów pieniężnych | 40 |
| 6. | Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku | 40 |
| V. | UWAGI KOŃCOWE | 41 |

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Wstęp

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego za 2015 rok Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólną ocenę biegłego rewidenta z informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku według stanu na dzień zakończenia badania i wynika z dowodów badania zebranych w toku badania przeprowadzonego zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz zawodowego osądu biegłego rewidenta. Wyrażona w opinii ogólna ocena nie stanowi jednak prostego odzwierciedlenia ocen wyników zbadania poszczególnych zagadnień, ale polega na nadaniu przez biegłego rewidenta poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi, uwzględniającej ich wpływ na rzetelność i jasność całego sprawozdania finansowego oraz jego zgodność z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Zgodnie z obowiązującymi Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz postanowieniami art. 65 ust. 5 ustawy o rachunkowości, nie jest celowe powtarzanie w raporcie danych liczbowych i informacji słownych zawartych w poddanym badaniu sprawozdaniu finansowym, a w szczególności w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Z tego też względu niniejszy raport powinien być czytany wraz z opinią niezależnego kluczowego biegłego rewidenta oraz kompletnym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z działalności Jednostki.

B. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą przy ul. Jana Pawła II nr 38, 96 – 230 Biała Rawska, został założony w 1950r.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi w dniu 17.12.2001r. pod numerem KRS 0000072736.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 27.01.2016r.

Bank posiada numery:

Regon 000503089

NIP 835-10-08-669

W badanym okresie nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W okresie od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

Pan Witold Morawski - Prezes Zarządu,
Pani Elżbieta Lesiak - Wiceprezes Zarządu,
Pani Wioletta Sekrecka - Wiceprezes Zarządu,
Pan Sławomir Ziółtek - Członek Zarządu.

Funkcję Głównego Księgowego sprawuje w Banku **Pani Grażyna Szymańska**.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku na dzień 31.12.2015r. wynosił: 2 523 000,00 zł, w tym: należne wpłaty na kapitał wynosiły: (-)161 486,79 zł, a fundusz udziałowy (opłacony) wynosił: 2 361 513,21 zł.

Wartość 1 udziału wynosiła 300,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015r. (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły: 87 801 327,73 zł.

Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w wysokości 3 200 000,00 zł. Podstawą zaliczenia do funduszy własnych Banku jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego nr 164/07z dnia 18.05.2007r.

W okresie od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. w Banku zostały przeprowadzone następujące kontrole zewnętrzne:

- przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przestrzegania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przez Kerberos Sp. z o.o. - audytu bezpieczeństwa oraz audyt wdrożenia Rekomendacji D,
- przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego – ocena BION wg stanu na dzień 31.12.2014r.,
- przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – ustawowa lustracja pełna za okres od 01.01.2012r. do 30.09.2015r.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 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,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
a). emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7. prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,
8. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank jest obowiązany do ich sprzedaży składników majątku, o których mowa w pkt 3 w odniesieniu do:

- a) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- b) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

Obowiązek ten, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

- a. w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działalności Banku Spółdzielczego,
- b. czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Bank na dzień 31.12.2015r. zatrudniał 219 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 212,3.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Krystynę Krzysztofik - Pogodę nr w rejestrze 10218, w imieniu Kancelarii Biegłego Rewidenta Krystyna Krzysztofik - Pogoda, podmiotu uprawnionego do badania nr 3450. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w dniu 23.04.2015r. uchwałą nr 9/2015.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 8.292.763,24 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 10/2015 przeznaczyło w całości na zwiększenie funduszu zasobowego.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18.05.2015r.,
- Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 29.04.2015r.
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 29.04.2015r.

oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 14 z dnia 25.05.2015r.

D. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Macieja Kołodziejczaka nr w rejestrze 1909, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 84/2015 z dnia 30.10.2015r. zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Białej Rawskiej, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej uchwałą nr 05/03/2015 z dnia 14.10.2015r.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku w dniach od 29.02.2016r. do 22.04.2016r. (z przerwami) oraz w siedzibie audytora do dnia 06.05.2016r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 ust. 1 – 5 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

E. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu.

Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać racjonalną pewność co do prawidłowości sprawozdania finansowego i uzyskać podstawę wystarczającą do wydania miarodajnej opinii o tym sprawozdaniu.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wyrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA:

| Lp | Pozycja | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | | Dynamika | |
|---------------------|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| | | [tys. zł] | Struktura [%] | [tys. zł] | Struktura [%] | [tys. zł] | Struktura [%] | 31.12.2015/ 31.12.2014 | 31.12.2014/ 31.12.2013 |
| | | | | | | | | [%] | [%] |
| 1 | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 21 415,2 | 1,81% | 16 728,7 | 1,64% | 20 372,5 | 2,10% | 28,01% | -17,89% |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 3 | Należności od sektora finansowego | 84 362,3 | 7,14% | 104 101,3 | 10,19% | 181 325,2 | 18,65% | -18,96% | -42,59% |
| 4 | Należności od sektora niefinansowego | 642 920,3 | 54,41% | 659 614,1 | 64,55% | 595 211,0 | 61,23% | -2,53% | 10,82% |
| 5 | Należności od sektora budżetowego | 8 450,6 | 0,72% | 11 747,3 | 1,15% | 12 234,9 | 1,26% | -28,06% | -3,99% |
| 6 | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 7 | Dłużne papiery wartościowe | 372 208,0 | 31,50% | 184 468,9 | 18,05% | 119 870,8 | 12,33% | 101,77% | 53,89% |
| 8 | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 9 | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 10 | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 11 | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 6 676,6 | 0,57% | 5 798,4 | 0,57% | 7 160,6 | 0,74% | 15,15% | -19,02% |
| 12 | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 15 677,9 | 1,33% | 11 281,7 | 1,10% | 8 588,3 | 0,88% | 38,97% | 31,36% |
| 13 | Wartości niematerialne i prawne | 67,8 | 0,01% | 158,5 | 0,02% | 83,2 | 0,01% | -57,22% | 90,50% |
| 14 | Rzeczowe aktywa trwałe | 24 270,9 | 2,05% | 22 881,1 | 2,24% | 22 689,1 | 2,33% | 6,07% | 0,85% |
| 15 | Inne aktywa | 2 054,4 | 0,17% | 1 678,5 | 0,16% | 1 536,9 | 0,16% | 22,39% | 9,21% |
| 16 | Rozliczenia międzyokresowe | 3 412,2 | 0,29% | 3 401,0 | 0,33% | 2 974,8 | 0,31% | 0,33% | 14,33% |
| RAZEM AKTYWA | | 1 181 516,2 | 100,00% | 1 021 859,5 | 100,00% | 972 047,3 | 100,00% | 15,62% | 5,12% |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Analiza struktury i dynamiki PASYWA:

| Lp | Pozycja | 31.12.2015 | Struktura | 31.12.2014 | Struktura | 31.12.2013 | Struktura | Dynamika | |
|---------------------|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| | | | | | | | | 31.12.2015/ 31.12.2014 | 31.12.2014/ 31.12.2013 |
| | | [tys. zł] | [%] | [tys. zł] | [%] | [tys. zł] | [%] | [%] | [%] |
| 1 | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 2 | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 5 823,0 | 0,49% | 5 830,1 | 0,57% | 3 390,0 | 0,35% | -0,12% | 71,98% |
| 3 | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 1 007 350,1 | 85,26% | 851 169,2 | 83,30% | 808 598,2 | 83,19% | 18,35% | 5,26% |
| 4 | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 51 150,1 | 4,33% | 53 550,6 | 5,24% | 62 263,7 | 6,41% | -4,48% | -13,99% |
| 5 | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 6 | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 10 120,7 | 0,86% | 10 129,8 | 0,99% | 10 141,2 | 1,04% | -0,09% | -0,11% |
| 7 | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 8 | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 2 886,5 | 0,24% | 3 717,9 | 0,36% | 2 803,7 | 0,29% | -22,36% | 32,61% |
| 9 | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 4 837,3 | 0,41% | 5 424,7 | 0,53% | 3 436,8 | 0,35% | -10,83% | 57,84% |
| 10 | Rezerwy | 8 347,2 | 0,71% | 7 846,7 | 0,77% | 6 630,3 | 0,68% | 6,38% | 18,35% |
| 11 | Zobowiązania podporządkowane | 3 200,0 | 0,27% | 3 200,0 | 0,31% | 3 200,0 | 0,33% | 0,00% | 0,00% |
| 12 | Kapitał (fundusz) podstawowy | 2 523,0 | 0,21% | 2 621,4 | 0,26% | 2 829,0 | 0,29% | -3,75% | -7,34% |
| 13 | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | -161,5 | -0,01% | -163,8 | -0,02% | -164,7 | -0,02% | -1,40% | -0,55% |
| 14 | Akcje własne (wielkość ujemna) | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 15 | Kapitał (fundusz) zapasowy | 74 460,8 | 6,30% | 66 168,0 | 6,48% | 50 682,1 | 5,21% | 12,53% | 30,55% |
| 16 | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 1 410,9 | 0,12% | 2 351,6 | 0,23% | 1 031,3 | 0,11% | -40,00% | 128,02% |
| 17 | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 720,5 | 0,15% | 1 720,5 | 0,17% | 1 720,5 | 0,18% | 0,00% | 0,00% |
| 18 | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,0 | x | 0,0 | x | 0,0 | x | x | x |
| 19 | Zysk (strata) netto | 7 847,6 | 0,66% | 8 292,8 | 0,81% | 15 485,2 | 1,59% | -5,37% | -46,45% |
| RAZEM PASYWA | | 1 181 516,2 | 100,00% | 1 021 859,5 | 100,00% | 972 047,3 | 100,00% | 15,62% | 5,12% |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT:

| Lp | Pozycja | 31.12.2015 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Dynamika | |
|----|---|----------------|----------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| | | | | | 31.12.2015/ 31.12.2014 | 31.12.2014/ 31.12.2013 |
| | | [tys. zł] | [tys. zł] | [tys. zł] | [%] | [%] |
| 1 | Przychody z tytułu odsetek | 43 473,5 | 49 541,1 | 49 789,2 | -12,25% | -0,50% |
| 2 | Koszty odsetek | 11 240,4 | 14 202,8 | 17 882,1 | -20,86% | -20,58% |
| 3 | Wynik z tytułu odsetek | 32 233,1 | 35 338,3 | 31 907,1 | -8,79% | 10,75% |
| 4 | Przychody z tytułu prowizji | 8 251,6 | 7 131,4 | 6 655,7 | 15,71% | 7,15% |
| 5 | Koszty z tytułu prowizji | 1 050,7 | 1 053,1 | 718,0 | -0,23% | 46,67% |
| 6 | Wynik z tytułu prowizji | 7 200,9 | 6 078,3 | 5 937,7 | 18,47% | 2,37% |
| 7 | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 1,3 | 140,0 | 0,0 | -99,07% | x |
| 8 | Wynik na operacjach finansowych | -564,2 | -642,5 | -746,8 | -12,19% | -13,97% |
| 9 | Wynik z pozycji wymiany | 730,4 | 625,3 | 710,7 | 16,81% | -12,02% |
| 10 | Wynik działalności bankowej | 39 601,5 | 41 539,4 | 37 808,7 | -4,67% | 9,87% |
| 11 | Pozostałe przychody operacyjne | 240,7 | 257,5 | 371,9 | -6,52% | -30,76% |
| 12 | Pozostałe koszty operacyjne | 154,0 | 1 288,5 | 205,2 | -88,05% | 527,92% |
| 13 | Koszty działania banku | 24 209,2 | 19 920,1 | 20 176,2 | 21,53% | -1,27% |
| 14 | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 1 411,6 | 1 425,4 | 1 520,9 | -0,97% | -6,28% |
| 15 | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 18 163,0 | 13 196,4 | 5 863,5 | 37,64% | 125,06% |
| 16 | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 14 738,7 | 6 134,7 | 8 507,6 | 140,25% | -27,89% |
| 17 | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 3 424,3 | 7 061,7 | -2 644,1 | -51,51% | -367,07% |
| 18 | Wynik z działalności operacyjnej | 10 643,1 | 12 101,2 | 18 922,4 | -12,05% | -36,05% |
| 19 | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | x | x |
| 20 | Zysk (strata) brutto | 10 643,1 | 12 101,2 | 18 922,4 | -12,05% | -36,05% |
| 21 | Podatek dochodowy | 2 795,5 | 3 808,4 | 3 437,2 | -26,60% | 10,80% |
| 22 | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | x | x |
| | Zysk (strata) netto | 7 847,6 | 8 292,8 | 15 485,2 | -5,37% | -46,45% |

Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2015r. wykazała, że w porównaniu z rokiem ubiegłym:

a). obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- należności od sektora finansowego o 19,0%,
- należności od sektora budżetowego o 28,1%,
- wartości niematerialne i prawne o 57,2%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 4,5%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 22,4%,
- koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o 10,8%,
- kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny o 40,0%,

b). zwiększeniu uległy następujące pozycje bilansu:

- dłużne papiery wartościowe o 101,8%,
- udziały lub akcje w innych jednostkach o 15,2%,
- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe o 39,0%,
- inne aktywa o 22,4%,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 18,4%,
- kapitał (fundusz) zapasowy o 12,5%.

Zmiany sytuacji finansowej na podstawie dynamiki rachunku zysków i strat sporządzonego na dzień 31.12.2015r. w porównaniu z rokiem ubiegłym, przedstawiały się następująco:

a). obniżenie w pozycjach:

- wynik z tytułu odsetek o 8,8%,
- wynik na operacjach finansowych o 12,2%,
- przychody z udziałów lub akcji (...) o 99,1%,
- pozostałe koszty operacyjne o 88,1%,
- wynik z działalności operacyjnej o 12,1%,

b). wzrost wartości w pozycjach:

- wynik z tytułu prowizji o 18,5%,
- wynik z pozycji wymiany o 16,8%,
- koszty działania Banku o 21,5%,
- odpis na rezerwy i aktualizacja wartości o 37,6%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 140,3%.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

2. Analiza wskaźnikowa

| Lp | Wskaźniki | 31.12.2015r. | 31.12.2014r. | 31.12.2013r. | |
|----|---|------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| 1 | Suma bilansowa | x | 1 181 516,19 | 1 021 859,52 | 972 047,25 |
| 2 | Wynik finansowy netto | x | 7 847,60 | 8 292,76 | 15 485,23 |
| 3 | Stopa zwrotu z aktywów ROA | Wynik finansowy netto | 0,71% | 0,83% | 1,74% |
| | | Średnie aktywa | | | |
| 4 | Zyskowność kapitałów własnych ROE | Wynik finansowy netto | 9,16% | 11,05% | 24,14% |
| | | Średnie fundusze własne | | | |
| 5 | Współczynnik wypłacalności | x | 14,03 | 12,45 | 9,86 |
| 6 | Wskaźnik kredytowania | Kredyty ogółem | 55,17% | 65,32% | 62,06% |
| | | Aktywa brutto | | | |
| 7 | Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej | Kredyty zagrożone | 6,85% | 4,58% | 2,85% |
| | | Kredyty ogółem | | | |
| 8 | Wskaźnik kredytów straconych | Kredyty stracone | 2,72% | 2,82% | 1,39% |
| | | Kredyty ogółem | | | |
| 9 | Wskaźnik kapitału własnego | Kapitał własny | 6,77% | 7,11% | 5,77% |
| | | Pasywa ogółem | | | |
| 10 | Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem | Depozyty na żądanie | 61,09% | 60,74% | 62,42% |
| | | Depozyty ogółem | | | |
| 11 | Wskaźnik depozytów | Depozyty ogółem | 89,81% | 88,80% | 89,62% |
| | | Pasywa ogółem | | | |
| 12 | Poziom rezerw do kredytów zagrożonych | Rezerwy celowe (dot zagrożonych) | 49,27% | 61,18% | 66,73% |
| | | Kredyty zagrożone | | | |
| 13 | Udział aktywów przychodowych | Średnie aktywa przychodowe | 95,14% | 94,84% | 93,14% |
| | | Średnie aktywa | | | |
| 14 | Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych | Przychody odsetkowe | 4,15% | 5,24% | 6,01% |
| | | Średnie aktywa przychodowe | | | |
| 15 | Udział pasywów kosztowych | Średnie pasywa kosztowe | 90,55% | 90,54% | 91,04% |
| | | Średnie pasywa | | | |
| 16 | Oprocentowanie pasywów kosztowych | Koszty odsetkowe | 1,13% | 1,57% | 2,21% |
| | | Średnie pasywa kosztowe | | | |
| 17 | Marża odsetkowa | Przychody odsetk. - Koszty odsetk. | 3,08% | 3,74% | 3,85% |
| | | Średnie aktywa przychodowe | | | |
| 18 | Wskaźnik płynności I stopnia | Aktywa do 1-go m-ca zapadalności | 42,71% | 46,55% | 40,76% |
| | | Pasywa do 1-go m-ca wymagalności | | | |
| 19 | Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej | Aktywa płynne | 36,11% | 25,41% | 28,29% |
| | | Aktywa ogółem | | | |
| 20 | Udział dywidendy w zysku netto | Wysokość proponowanej dywidendy | 1,61% | 0,00% | 0,00% |
| | | Wynik finansowy netto | | | |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

| Ip | Wskaźniki | 31.12.2015r. | 31.12.2014r. | 31.12.2013r. |
|----|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Średnie aktywa | 1 101 687,86 | 996 953,39 | 889 028,19 |
| 2 | Średnie fundusze własne | 85 697,50 | 75 023,50 | 64 146,00 |
| 3 | Kredyty ogółem | 675 023,00 | 691 852,00 | 620 931,00 |
| 4 | Aktywa brutto | 1 223 489,00 | 1 059 144,00 | 1 000 603,00 |
| 5 | Kredyty zagrożone | 46 244,00 | 31 685,00 | 17 703,00 |
| 6 | Kredyty stracone | 18 340,00 | 19 519,00 | 8 600,00 |
| 7 | Kapitał własny | 79 953,73 | 72 697,73 | 56 098,22 |
| 8 | Pasywa ogółem | 1 181 516,19 | 1 021 859,52 | 972 047,25 |
| 9 | Depozyty na żądanie | 648 214,00 | 551 168,00 | 543 741,00 |
| 10 | Depozyty ogółem | 1 061 104,00 | 907 437,00 | 871 121,00 |
| 11 | Rezerwy celowe (dot zagrożonych) | 22 785,00 | 19 384,00 | 11 813,00 |
| 12 | Średnie aktywa przychodowe | 1 048 181,30 | 945 473,38 | 828 036,97 |
| 13 | Przychody odsetkowe | 43 473,48 | 49 541,13 | 49 789,21 |
| 14 | Średnie pasywa kosztowe | 997 595,75 | 902 614,50 | 809 350,85 |
| 15 | Średnie pasywa | 1 101 687,86 | 996 953,39 | 889 028,19 |
| 16 | Koszty odsetkowe | 11 240,36 | 14 202,79 | 17 882,07 |
| 17 | Przychody odsetk. - Koszty odsetk. | 32 233,12 | 35 338,34 | 31 907,14 |
| 18 | Aktywa do 1 go m-ca zapadalności | 319 776,00 | 288 583,00 | 255 393,00 |
| 19 | Pasywa do 1 go m-ca wymagalności | 748 768,00 | 619 976,00 | 626 623,00 |
| 20 | Aktywa płynne | 426 611,90 | 259 621,66 | 274 953,09 |
| 21 | Wysokość proponowanej dywidendy | 126,00 | 0,00 | 0,00 |

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 15,6% i wyniosła 1 181 516,2 tys. zł w 2015 roku, a 1 021 859,5 tys. zł w 2014 roku.

Współczynnik wypłacalności w roku badanym wyniósł 14,03%.

Poziom rezerw do kredytów zagrożonych w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszył się o 19,5% i na 31.12.2015r. wynosił 49,27%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 7 847,6 tys. zł i w porównaniu do 8 292,8 tys. zł w roku ubiegłym zmniejszył się o 5,4%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2015 0,71%, zaś w 2014 roku 0,83%.

Zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 9,16%, podczas gdy w roku ubiegłym 11,05%.

Wskaźnik depozytów wynosił 89,81% w roku badanym i w porównaniu do 88,80% w roku 2014 stanowił wzrost o 1,01 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 10,15 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 55,17% i 65,32%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 95,14% w roku 2015, a 94,84% w roku 2014.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2015 roku 90,55%, a w 2014 roku 90,54%.

Marża odsetkowa obniżyła się w 2015 roku w porównaniu do 2014 roku o 0,66 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 3,08% i 3,74%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 42,71% w roku badanym i w porównaniu do 46,55% w roku 2014 zmniejszył się o 3,84 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2015 roku wynosił 2,72%, podczas gdy w roku ubiegłym 2,82%.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2015r., poz. 128 z późn. zm.),
- 2) uchwały KNF Nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r. – w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF, Nr 13, poz. 49),
- 3) uchwały KNF Nr 208/2011 z dnia 22 sierpnia 2011r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34 z późn. zm.) – obowiązująca do dnia wejścia w życie nowelizacji Prawa bankowego,
- 4) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 5) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11 z późn. zm.) – obowiązująca do dnia wejścia w życie nowelizacji Prawa bankowego,
- 6) art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2015r., poz. 128 z późn. zm.),
- 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 8) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/36/UE z dnia 20.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
- 9) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015r., poz. 15313).

C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na 2016r. Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

E. Przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank nie przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej podpisał ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu umowę o przeprowadzenie poszerzonego badania jakości aktywów wg stanu na dzień 31.12.2015r.

Do dnia wydania opinii z badania sprawozdania finansowego za 2015 rok nie został wydany raport z przeprowadzonego badania poszerzonego.

F. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych.

Postępowaniem sądowym i komorniczym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 12 pozycji na kwotę pretensji głównej: 12 920 044,57 zł.

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

A. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zm.).

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, w tym :

- wyceny aktywów i pasywów,
- dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych,
- ustalania wyniku finansowego,
- sporządzania sprawozdań finansowych.

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 53/19/2014 z dnia 29.12.2014r. - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
 - b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,
 - c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych.
2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2014r.) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2015 roku księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zm.).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2015r. nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. *Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2015r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.*

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

4. *Bank posiada Instrukcję obiegu i kontroli dowodów księgowych wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 01/08/2015 z dnia 14.01.2015r. - uwzględniającą wykorzystanie systemu informatycznego NOVUM BANK ENTERPRISE NOE.*

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

5. *W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.*

W wyniku badania stwierdzono, że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowo, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych Bank stosuje właściwe sposoby ochrony.

B. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje Bank Zrzeszający BPS S.A. w Warszawie zgodnie z zawartą umową nr 268/2008 z dnia 18.03.2008r.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.

C. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

| Lp | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 21 415 217,44 | 16 728 675,92 |
| 2. | Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Inne środki (znaki skarbowe) | 0,00 | 0,00 |
| 4. | RAZEM | 21 415 217,44 | 16 728 675,92 |

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

| Lp | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---------------------------------|----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Należności w rachunku bieżącym | 38 882 177,07 | 34 492 501,93 |
| 2. | Należności terminowe | 45 458 569,02 | 69 546 697,10 |
| 3. | Należności stracone | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Odsetki naliczone niezapadłe | 21 536,41 | 62 061,96 |
| 6. | OGÓŁEM NALEŻNOŚCI: | 84 362 282,50 | 104 101 260,99 |
| 7. | Utworzone rezerwy celowe | 0,00 | 0,00 |
| 8. | OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO: | 84 362 282,50 | 104 101 260,99 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami na rachunku bieżącym.

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2015r. w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015r. poz. 2066) w następujący sposób:

| Lp | Klasyfikacja należności | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-----|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Należności normalne | 587 297 290,26 | 635 446 244,27 |
| 2. | Należności pod obserwacją | 33 261 981,02 | 13 478 644,03 |
| 3. | Należności poniżej standardu | 12 940 813,48 | 9 257 968,90 |
| 4. | Należności wątpliwe | 14 963 271,44 | 2 907 989,82 |
| 5. | Należności stracone | 18 339 722,66 | 19 519 105,48 |
| 6. | RAZEM NALEŻNOŚCI | 666 803 078,86 | 680 609 952,50 |
| 7. | Nierozliczone prowizje | 6 176 312,82 | 6 305 799,81 |
| 8. | RAZEM (poz.6 – poz.7) | 660 626 766,04 | 674 304 152,69 |
| 9. | Odsetki zapadłe niespłacone | 4 174 298,46 | 1 379 117,07 |
| 10. | Odsetki niezapadłe | 1 078 174,03 | 3 480 529,62 |
| 11. | OGÓŁEM NALEŻNOŚCI | 665 879 238,53 | 679 163 799,38 |
| 12. | Utworzone rezerwy celowe | 22 958 860,45 | 19 549 706,11 |
| 13. | OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO | 642 920 378,08 | 659 614 093,27 |

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015r., poz. 2066) w następujący sposób:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

| Lp | Klasyfikacja należności | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-----|-------------------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Należności normalne | 8 219 637,79 | 11 241 959,00 |
| 2. | Należności pod obserwacją | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności poniżej standardu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Należności wątpliwe | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Należności stracone | 0,00 | 0,00 |
| 6. | RAZEM | 8 219 637,79 | 11 241 959,00 |
| 7. | Nierozliczone prowizje | 1 795,25 | 3 752,71 |
| 8. | RAZEM (poz.6 – poz.7) | 8 217 842,54 | 11 238 206,29 |
| 9. | Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Odsetki niezapadłe | 232 738,17 | 509 043,94 |
| 11. | RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO | 8 450 580,71 | 11 747 250,23 |

6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

| Lp. | Emitent | Rodzaj papieru wartościowego | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|-----|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | nominalna | bilansowa | nominalna | bilansowa |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Banki | bony pieniężne obligacje | 117 785 000,00 | 117 694 392,94 | 65 100 000,00 | 64 742 621,37 |
| 2. | Budżet Państwa i budżety terenowe | obligacje skarbowe obligacje | 243 104 000,00 | 243 541 889,60 | 97 604 000,00 | 99 840 052,07 |
| 3. | Pozostałe | obligacje | 10 900 000,00 | 10 971 702,30 | 19 700 000,00 | 19 886 265,90 |
| 4. | RAZEM | | 371 789 000,00 | 372 207 984,84 | 182 404 000,00 | 184 468 939,34 |

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

| Lp. | Emitent | Rodzaj zaangażowania | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|------|--|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | nominalna | bilansowa | nominalna | bilansowa |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. | INSTYTUCJE FINANSOWE | x | 3 818 494,00 | 4 834 910,10 | 3 458 279,00 | 3 928 972,60 |
| | BPS S.A. | akcje | 3 777 094,00 | 4 781 918,10 | 3 416 879,00 | 3 875 980,60 |
| | SGB- Bank S.A. | akcje | 41 400,00 | 52 992,00 | 41 400,00 | 52 992,00 |
| II. | POZOSTAŁE | x | 1 831 115,00 | 1 841 700,62 | 1 840 604,78 | 1 869 464,18 |
| | IT Card Centrum Technologii Płatniczych | akcje | 1 828 715,00 | 1 831 604,78 | 1 831 604,78 | 1 831 604,78 |
| | BS Program spółka z o.o | udziały | 2 400,00 | 10 095,84 | 9 000,00 | 37 859,40 |
| III. | RAZEM | x | 5 649 609,00 | 6 676 610,72 | 5 298 883,78 | 5 798 436,78 |

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

| Lp. | Emitent | Rodzaj zaangażowania | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|------|-----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | nominalna | bilansowa | nominalna | bilansowa |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. | INSTYTUCJE FINANSOWE | x | 14 568 421,85 | 15 677 910,36 | 10 139 770,95 | 11 281 722,53 |
| | TFI agro | fundusze inwestycyjne | 5 000 000,00 | 5 775 228,05 | 5 000 000,00 | 5 882 225,99 |
| | TFI AGRO ZIEMSKI | certyfikaty inwestycyjne | 955 450,00 | 1 285 622,00 | 955 450,00 | 1 241 986,50 |
| | BPS 4 NSFIZ seria C | certyfikaty inwestycyjne | 971 646,35 | 880 905,62 | 1 542 970,45 | 1 514 700,74 |
| | BPS 4 NSFIZ seria D | certyfikaty inwestycyjne | 31 630,40 | 28 676,48 | 31 630,40 | 31 050,88 |
| | BPS RYNKU NIERUCHOMOŚCI | certyfikaty inwestycyjne | 2 609 720,10 | 2 640 670,38 | 2 609 720,10 | 2 611 758,42 |
| | FIZ AGRO TECHNOLOGICZNY | certyfikaty inwestycyjne | 4 999 975,00 | 5 066 807,83 | 0,00 | 0,00 |
| II. | POZOSTAŁE | x | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III. | RAZEM | x | 14 568 421,85 | 15 677 910,36 | 10 139 770,95 | 11 281 722,53 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

| Lp. | Treść | Wartość | Umorzenie | Wartość netto |
|-----|----------------------------|--------------|------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Wartość za okres poprzedni | 986 902,43 | 828 365,25 | 158 537,18 |
| 2. | Zwiększenia | 28 944,36 | 119 634,33 | x |
| 3. | Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 | x |
| 4. | Wartość za okres bieżący | 1 015 846,79 | 947 999,58 | 67 847,21 |

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

| Lp. | Wyszczególnienie | Grunty i prawo wczysłego użytkowania gruntu (grupa 0) | Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1) | Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2) | Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6) | Środki transportu (grupa 7) | Inne środki trwałe (grupa 8) | Środki trwałe w budowie | OGÓŁEM |
|--|-------------------|---|--|---|--|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I. Rzeczowe aktywa trwałe - wartość brutto | | | | | | | | | |
| | Okres poprzedni | 1 807 771,21 | 0,00 | 20 782 531,81 | 5 157 711,12 | 420 646,50 | 3 375 028,88 | 1 932 849,92 | 33 476 539,44 |
| | Aktualizacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zwiększenie | 34 852,52 | 0,00 | 2 466 249,48 | 329 801,77 | 0,00 | 96 652,45 | 2 710 743,38 | 5 638 299,60 |
| | Zmniejszenie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 956 500,58 | 2 956 500,58 |
| | Okres bieżący | 1 842 623,73 | 0,00 | 23 248 781,29 | 5 487 512,89 | 420 646,50 | 3 471 681,33 | 1 687 092,72 | 36 158 338,46 |
| II. Umorzenia | | | | | | | | | |
| | Okres poprzedni | 15 422,22 | 0,00 | 3 578 076,31 | 3 980 932,70 | 268 606,32 | 2 752 438,81 | 0,00 | 10 595 476,36 |
| | Aktualizacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Umorzenia bieżące | 8 949,68 | 0,00 | 574 767,49 | 392 758,09 | 66 624,20 | 248 893,32 | 0,00 | 1 291 992,78 |
| | Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Okres bieżący | 24 371,90 | 0,00 | 4 152 843,80 | 4 373 690,79 | 335 230,52 | 3 001 332,13 | 0,00 | 11 887 469,14 |
| III. Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto | | | | | | | | | |
| | Okres poprzedni | 1 792 348,99 | 0,00 | 17 204 455,50 | 1 176 778,42 | 152 040,18 | 622 590,07 | 1 932 849,92 | 22 881 063,08 |
| | Okres bieżący | 1 818 251,83 | 0,00 | 19 095 937,49 | 1 113 822,10 | 85 415,98 | 470 349,20 | 1 687 092,72 | 24 270 869,32 |

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej i w 2015 roku naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

| Lp | Inne aktywa - specyfikacja | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Przyjęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Pozostałe | 2 054 361,35 | 1 678 497,76 |
| 3. | RAZEM | 2 054 361,35 | 1 678 497,76 |
| 4. | Odpisy aktualizujące wartość należności | 0,00 | 0,00 |
| 5. | RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO | 2 054 361,35 | 1 678 497,76 |

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

| Lp | Tytuł | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 167 074,00 | 3 208 768,00 |
| 2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 245 077,90 | 192 275,73 |
| 3. | RAZEM | 3 412 151,90 | 3 401 043,73 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

| Lp | Rodzaj zobowiązania | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Rachunki bieżące | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Rachunki terminowe | 5 817 533,33 | 5 826 398,25 |
| 3. | Kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Odsetki naliczone niezapadłe | 5 421,05 | 3 733,66 |
| 5. | Odsetki zapadłe | 0,00 | 0,00 |
| 6. | RAZEM | 5 822 954,38 | 5 830 131,91 |

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

| Lp | Rodzaj zobowiązania | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-------------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE | 754 719 921,68 | 650 654 549,15 |
| | 1). bieżące | 389 726 450,60 | 332 089 971,89 |
| | 2). terminowe | 361 887 741,54 | 315 534 733,36 |
| | 3). odsetki naliczone niezapadłe | 3 105 729,54 | 3 029 843,90 |
| II. | POZOSTAŁE | 252 630 257,65 | 200 514 580,95 |
| | 1). bieżące | 221 690 423,23 | 179 258 194,79 |
| | 2). terminowe | 30 856 615,55 | 21 184 396,94 |
| | 3). odsetki naliczone niezapadłe | 83 218,87 | 71 989,22 |
| III. | RAZEM: | 1 007 350 179,33 | 851 169 130,10 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

| Lp | Rodzaj zobowiązania | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I | ZOBOWIĄZANIA wobec INSTYTUCJI RZĄDOWYCH | 1 002 233,66 | 1 667 782,73 |
| | 1). bieżące | 489,83 | 489,83 |
| | 2). terminowe | 1 002 000,00 | 1 668 000,00 |
| | 3). odsetki naliczone niezapadłe | 24,16 | 55,19 |
| | 4). prowizje do rozliczenia | -280,33 | -762,29 |
| II | ZOBOWIĄZANIA wobec INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH | 50 147 841,76 | 51 882 833,21 |
| | 1). bieżące | 36 796 664,14 | 39 819 831,27 |
| | 2). terminowe | 13 325 931,95 | 12 056 242,20 |
| | 3). odsetki naliczone niezapadłe | 25 245,67 | 6 759,74 |
| III | RAZEM | 51 150 075,42 | 53 550 615,94 |

5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

| Lp | Rodzaj zobowiązania | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---------------------------------|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Emisja własnych obligacji Banku | 10 120 700,00 | 10 129 800,00 |

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

| Lp | Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|------|--|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | Fundusze specjalne, w tym: | 54 397,25 | 38 485,55 |
| | Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 29 919,97 | 14 008,27 |
| | Fundusz Rady | 24 477,28 | 24 477,28 |
| II. | Inne zobowiązania, w tym: | 2 832 132,59 | 3 679 428,35 |
| | Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe | 769 142,54 | 832 975,35 |
| | Pozostałe | 2 062 990,05 | 2 846 453,00 |
| III. | RAZEM | 2 886 529,84 | 3 717 913,90 |

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

| Lp | Tytuły | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|-----------------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | Koszty do zapłacenia | 8 985,78 | 82 885,28 |

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

| Lp | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo | 658 620,33 | 603 512,79 |
| 2. | Przychody pobierane z góry - prowizja rozliczna ESP | 8 087,96 | 9 046,35 |
| 3. | Nadpłacone odsetki | 0,00 | 1 176 132,97 |
| 4. | Odsetki zastrzeżone | 4 161 561,04 | 3 553 123,48 |
| 5. | RAZEM | 4 828 269,33 | 5 341 815,59 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

10. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

| Lp. | Rezerwy - tytuł | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|------|---|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 885 670,00 | 1 208 355,00 |
| II. | Pozostałe rezerwy | 7 461 502,62 | 6 638 376,13 |
| a. | rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 0,00 | 0,00 |
| b. | rezerwa na ryzyko ogólne | 1 700 000,00 | 1 700 000,00 |
| c. | rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego: | 5 761 502,62 | 4 938 376,13 |
| | rezerwa na nagrody jubileuszowe | 4 030 089,00 | 3 222 566,16 |
| | rezerwa na odprawy emerytalne | 1 273 113,00 | 1 238 645,67 |
| | rezerwa na premie dla pracowników | 458 300,62 | 477 164,30 |
| III. | RAZEM | 8 347 172,62 | 7 846 731,13 |

Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, naliczane z uwzględnieniem metody aktuarialnej jako „Rozliczenia Międzyokresowe Bierne” obciążają koszty podstawowe działania Banku.

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

| Lp. | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-----|--|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Pożyczka udzielona z Banku Zrzeszającego umowa nr 4/2007/EP/pp z dnia 04.04.2007r. | 3 200 000,00 | 3 200 000,00 |

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015r.:

| | |
|---|--------------------|
| - fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: | 2 523 000,00 zł, |
| - fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: | (-) 161 486,79 zł, |
| <hr style="border-top: 1px dashed black;"/> | |
| - fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: | 2 361 513,21 zł. |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

| Lp | Opis | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Kapitał podstawowy zadeklarowany | 2 523 000,00 | 2 621 400,00 |
| 2. | Liczba zadeklarowanych udziałów | 8 410 | 8 738 |
| 3. | Jednostka udziałowa | 300,00 | 300,00 |
| 4. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | -161 486,79 | -163 781,71 |
| 5. | Kapitał podstawowy wpłacony | 2 361 513,21 | 2 457 618,29 |

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy zostało przedstawione prawidłowo.

| Lp | Opis | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | -161 486,79 | -163 781,71 |

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

| Lp | Opis | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|------------------|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Fundusz zapasowy | 74 460 805,77 | 66 168 002,53 |

16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

| Lp | Opis | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|-------------------------------|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Fundusz z aktualizacji wyceny | 1 410 901,68 | 2 351 607,03 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

| Lp | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|-----------------------------------|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 720 505,87 | 1 720 505,87 |
| 2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Razem | 1 720 505,87 | 1 720 505,87 |

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Zysk (strata) netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2015r. zysk netto w wysokości: 7.847.601,20 zł, wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO

Łączny współczynnik kapitałowy został ustalony prawidłowo zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/36/UE z dnia 20.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2015r. wynosił: 14,03%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

E. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

| Lp. | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-------------|---|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE i OTRZYMANE | 59 854 883,72 | 59 264 330,62 |
| 1. | ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE | 59 854 883,72 | 59 264 330,62 |
| | a). finansowe | 38 924 377,63 | 41 290 867,78 |
| | b). gwarancyjne | 8 630 506,09 | 11 123 462,84 |
| | c). na rzecz budżetu | 12 300 000,00 | 6 850 000,00 |
| 2. | ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE | 0,00 | 0,00 |
| | a). finansowe | 0,00 | 0,00 |
| | b). gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| II. | ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY | 0,00 | 0,00 |
| III. | POZOSTAŁE | 486 313 005,80 | 489 921 545,82 |
| | w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej | 7 288 909,02 | 3 185 500,00 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

F. RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

| Lp | Przychody z tytułu odsetek | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Od sektora finansowego | 1 761 315,64 | 1 989 151,55 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 36 304 180,20 | 40 979 823,90 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 345 203,11 | 509 922,38 |
| 4. | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 5 062 783,17 | 6 062 235,12 |
| 5. | RAZEM | 43 473 482,12 | 49 541 132,95 |

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

| Lp | Koszty odsetek | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Od sektora finansowego | 133 806,33 | 97 606,74 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 10 365 236,71 | 12 896 118,29 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 741 318,44 | 1 209 066,80 |
| 4. | RAZEM | 11 240 361,48 | 14 202 791,83 |

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania, które rozliczono wg efektywnej stopy procentowej.

| Lp | Przychody z tytułu prowizji | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Od sektora finansowego | 512 052,94 | 676 393,12 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 7 432 703,32 | 6 312 734,48 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 306 937,15 | 142 293,26 |
| 4. | RAZEM | 8 251 693,41 | 7 131 420,86 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

| Lp | Koszty prowizji | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Od sektora finansowego | 1 050 267,48 | 1 053 066,94 |
| 2. | Od sektora niefinansowego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Od sektora budżetowego | 481,96 | 0,00 |
| 4. | RAZEM | 1 050 749,44 | 1 053 066,94 |

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

| Lp | Przychody | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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 w tym: | 1 319,82 | 140 000,00 |
| | dywidenda otrzymana z SGB-Bank S.A. | 1 319,82 | 0,00 |
| | dochód ze sprzedaży akcji Banku BPS S.A. | 0,00 | 140 000,00 |
| 5. | RAZEM | 1 319,82 | 140 000,00 |

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiał się następująco:

| Lp | Operacje finansowe | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | -564 246,50 | -642 545,59 |
| 2. | Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | RAZEM | -564 246,50 | -642 545,59 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiał się następująco:

| Lp | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Przychody z operacji wymiany | 836 867,27 | 762 955,77 |
| 2. | Koszty z operacji wymiany | 106 497,81 | 137 662,64 |
| 3. | WYNIK Z OPERACJI WYMIANY | 730 369,46 | 625 293,13 |

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiały się następująco:

| Lp | Tytuł | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Przychody z nadwyżek w kasach i bankomatach | 12 867,32 | 12 445,86 |
| 2. | Otrzymane odszkodowania, kary, grzywny | 6 065,00 | 2 406,91 |
| 3. | Przychody z tytułu refundacji wynagrodzeń z Urzędu Pracy | 41 534,75 | 27 075,91 |
| 4. | Przychody ze sprzedaży towarów i usług | 139 751,96 | 152 134,35 |
| 5. | Przychody ze sprzedaży i likwidacji środków trwałych | 0,00 | 14 634,15 |
| 6. | Pozostałe przychody operacyjne | 40 437,26 | 48 797,41 |
| 7. | RAZEM | 240 656,29 | 257 494,59 |

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

| Lp | Tytuł | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---|-------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych | 0,00 | 1 103 698,62 |
| 2. | Przekazane darowizny | 60 799,99 | 74 653,00 |
| 3. | Koszty komornicze i sądowe | 68 679,41 | 39 637,18 |
| 4. | Inne koszty operacyjne | 24 562,95 | 70 529,81 |
| 5. | RAZEM | 154 042,35 | 1 288 518,61 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

| Lp | Koszty działania banku | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Wynagrodzenia | 12 703 429,45 | 11 929 963,62 |
| 2. | Ubezpieczenia i inne świadczenia | 2 258 035,20 | 2 141 316,37 |
| 3. | Inne | 9 247 669,56 | 5 848 853,54 |
| 4. | RAZEM | 24 209 134,21 | 19 920 133,53 |

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowała następujące pozycje:

| Lp | Amortyzacja | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Wartości niematerialne i prawne | 119 634,33 | 88 971,74 |
| 2. | Rzeczowe aktywa trwałe | 1 291 992,78 | 1 336 413,10 |
| 3. | RAZEM | 1 411 627,11 | 1 425 384,84 |

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

| Lp | Odpis na rezerwy | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Odpis na rezerwy celowe | 18 162 956,99 | 12 996 374,71 |
| 2. | Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 200 000,00 |
| 4. | RAZEM | 18 162 956,99 | 13 196 374,71 |

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIAŁEJ RAWSKIEJ

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowało następujące pozycje:

| Lp | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|----|--|----------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Rozwiązanie rezerw celowych | 14 738 684,18 | 5 734 711,76 |
| 2. | Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 400 000,00 |
| 4. | RAZEM | 14 738 684,18 | 6 134 711,76 |

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. w wysokości: **10.643.087,20 zł**, przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie występuje w badanym rachunku zysków i strat.

16. Zysk (strata) brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **10.643.087,20 zł**, przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. z rachunku zysków i strat wynosi: **2.795.486,00 zł**, z czego:

| | |
|---|-------------------|
| - podatek naliczony przez Bank w wysokości: | 2 819 963,00 zł, |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: | 36 213,00 zł, |
| - rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: | (-) 89 778,00 zł, |
| - podatek od dywidendy w wysokości: | 251,00 zł, |
| - podatek dochodowy za 2014r. w wysokości: | 28 837,00 zł. |

Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Nie występują w badanym rachunku zysków i strat.

19. Zysk (strata) netto

Zysk netto za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r., wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: 7.847.601,20 zł, przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie oraz obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI i POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę: 6.810.830,77 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: 9.076.216,66 zł.

6. Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego, Ustawy o rachunkowości oraz statutu Banku.

V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.

Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2015r.

2. Do raportu z badania sprawozdania finansowego załączono:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2015r.,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.,
- informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 41 stron i został sporządzony w 6 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje Związek Rewizyjny.

**ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH w POZNANIU
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych Nr 1671**

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 1909


Maciej Kołodziejczak

**Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
nr w rejestrze 12064**


Przemysław Gabrusewicz

Poznań, dnia 06 maja 2016 roku