

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jarocinie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jarocinie z siedzibą przy Al. Niepodległości 5, 63 - 200 Jarocin, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 255.736.880,71 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 12,77%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 11.192.048,70 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 96.118.785,55 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.238.019,16 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1.082.959,16 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 9.969.679,11 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
2. Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

AUDIT STANDARD

Spółka z o.o.

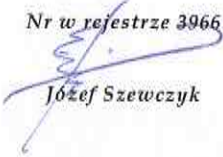
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Podmiot uprawniony

do badania sprawozdań finansowych nr 3491

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
AUDIT STANDARD Spółka z o.o.
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 3491

Nr w rejestrze 3966


Józef Szewczyk

Prezes Zarządu

Biegły rewident

Nr w rejestrze 12644


Barbara Siemianowska

AUDIT STANDARD Spółka z o.o.

ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

NIP 777-312-43-40 / REGON 301159348 / KRS 0000333223

tel. 61 / 85 60 160 - faks. 61 / 85 60 580

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 10 lutego 2016 roku

BILANS BANKU

sporządzony na dzień: 31-12-2015 (w złotych)

	AKTYWA	Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2014
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 387 479,14	4 887 826,37
	1. W rachunku bieżącym	4 387 479,14	4 887 826,37
	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	83 635 063,78	78 381 861,04
	1. W rachunku bieżącym	18 081 779,36	7 611 753,02
	2. Terminowe	65 553 284,42	70 770 108,02
IV	Należności od sektora niefinansowego	129 712 930,90	114 742 182,16
	1. W rachunku bieżącym	14 711 076,31	10 457 187,93
	2. Terminowe	115 001 854,59	104 284 994,23
V	Należności od sektora budżetowego	32 103 319,66	28 568 342,67
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	32 103 319,66	28 568 342,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	603 236,60	602 327,06
	1. Banków	603 236,60	602 327,06
	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	1 001 000,00	1 000 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 452,05	93 216,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 494 457,26	3 623 033,58
XV	Inne aktywa	77 645,98	20 174,64
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	77 645,98	20 174,64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	688 295,34	692 931,37
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	643 220,59	639 931,42
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 074,75	52 999,95
	SUMA AKTYWÓW	255 736 880,71	232 611 894,89

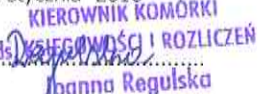
Sporządził:

Joanna Regulska

Kierownik komórki ds. Księgowości i Rozliczeń:

Joanna Regulska

Data: 29 stycznia 2016

Podpis:  KIEROWNIK KOMÓRKI ds. KŚGOWOŚCI I ROZLICZEŃ
Joanna Regulska

Podpis:  KIEROWNIK KOMÓRKI ds. KŚGOWOŚCI I ROZLICZEŃ
Joanna Regulska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Jan Grzesiek

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Kuszynska

WICEPREZES ZARZĄDU

Violetta Pietrowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Waldemar Ratajczak

BILANS BANKU

sporządzony na dzień: 31-12-2015 (w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2014
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 571 532,00	1 900 600,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 571 532,00	1 900 600,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	221 879 233,96	202 633 181,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	161 383 851,89	146 888 302,86
	a) bieżące	60 592 042,82	47 664 259,28
	b) terminowe	100 791 809,07	99 224 043,58
	2. Pozostałe, w tym:	60 495 382,07	55 744 878,69
	a) bieżące	56 392 133,66	49 232 771,43
	b) terminowe	4 103 248,41	6 512 107,26
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 483 052,33	4 695 516,60
	1. Bieżące	7 483 052,33	4 695 516,60
	2. Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	568 918,57	238 135,29
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	877 127,96	786 530,58
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	142 403,61	133 847,49
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	734 724,35	652 683,09
X	Rezerwy	1 985 429,98	2 069 304,12
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 367,36	96 633,91
	2. Pozostałe rezerwy	1 930 062,62	1 972 670,21
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	626 200,00	631 900,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 396 974,94	16 833 181,43
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	860 000,00	860 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	860 000,00	860 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	1 238 019,16	1 713 153,51
	SUMA PASYWÓW	255 736 880,71	232 611 894,89
	Współczynnik wypłacalności	12,77%	12,05%

Sporządził:

Joanna Regulska

Data: 29 stycznia 2016

KIEROWNIK KOMÓRKI
ds. KSIĘGOWOŚCI I ROZLICZEŃ

Podpis:
Joanna Regulska

Kierownik komórki ds. Księgowości i Rozliczeń:

Joanna Regulska

KIEROWNIK KOMÓRKI
ds. KSIĘGOWOŚCI I ROZLICZEŃ

Podpis:
Joanna Regulska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Jan Grzesiek

WICEPREZES ZARZĄDU
Teresa Kuszynska

WICEPREZES ZARZĄDU
Violetta Piotrowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Waldemar Ratajczak

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015 (w złotych)

	Treść informacji	Dane za okres:	
		01.01.2015-31.12.2015	01.01.2014-31.12.2014
I	Przychody z tytułu odsetek	9 198 790,97	10 440 037,85
	1. Od sektora finansowego	1 466 875,39	2 162 329,61
	2. Od sektora niefinansowego	6 792 170,78	6 950 461,17
	3. Od sektora budżetowego	939 744,80	1 327 247,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	1 842 280,32	2 590 430,94
	1. Od sektora finansowego	0,00	9,94
	2. Od sektora niefinansowego	1 778 328,44	2 526 689,50
	3. Od sektora budżetowego	63 951,88	63 731,50
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 356 510,65	7 849 606,91
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 904 550,52	2 805 911,64
V	Koszty prowizji	422 228,22	468 562,90
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 482 322,30	2 337 348,74
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	31 391,68	0,00
	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	31 391,68	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	26 108,83	29 739,33
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	26 108,83	29 739,33
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	9 635,80	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	9 905 969,26	10 216 694,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	126 427,30	167 687,42
XII	Pozostałe koszty operacyjne	43 681,61	113 387,86
XIII	Koszty działania banku	7 661 933,25	7 057 218,98
	1. Wynagrodzenia	3 809 078,12	3 846 638,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	716 769,54	707 112,33
	3. Inne	3 136 085,59	2 503 468,46
XIV	Amortyzacja środków trw.oraz wart. niematerialnych i prawnych	555 975,73	518 467,96
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 970 775,72	1 900 580,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 970 775,72	1 900 580,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 793 373,19	1 484 031,70
	1. Rozw. rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 793 373,19	1 484 031,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	177 402,53	416 548,46
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 593 403,44	2 278 759,14
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	1 593 403,44	2 278 759,14
XXI	Podatek dochodowy	355 384,28	565 605,63
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 238 019,16	1 713 153,51

Sporządził:

Joanna Regulska

Data: 29 stycznia 2016

Podpis:
KIEROWNIK KOMÓRKI
DŚ: KSIEGOWOŚCI I ROZLICZEŃ

Joanna Regulska

ZARZĄD BANKU

Kierownik komórki ds. Księgowości i Rozliczeń:

KIEROWNIK KOMÓRKI
DŚ: KSIEGOWOŚCI I ROZLICZEŃ
Joanna Regulska

Podpis:
Joanna Regulska

PREZES ZARZĄDU
Jan Grzesiek

WICEPREZES ZARZĄDU
Teresa Kuszyńska

WICEPREZES ZARZĄDU
Violetta Pietrowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Waldemar Ratajczak