

Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny

32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16

tel. 0-33-8454233 fax.0-33-8454313

NIP 549-10-49-187 Regon 070494246

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych spółdzielni 1712.

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w JAWORZE**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego** z siedzibą w **JAWORZE ul. WROCŁAWSKA 2** na które składa się :

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 85 762 194,64 zł.
współczynnik wypłacalności; 14,69%
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku
 - - sumę zobowiązań udzielonych 4 013 595,36 zł.
 - - sumę zobowiązań otrzymanych 0,00 zł.
 - - zobowiązań pozostałych 32 352 473,53 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 272 565,58 zł.
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 253 184,16 zł.
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych o kwotę (-) 2 100 249,73 zł.
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia .

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiada Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, tekst jednolity z dnia 30 stycznia 2013 r. (Dz. U. 2013, poz. 330, z późn. zm.), 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.

OPINIA dla BS JAWOR za 2014 rok.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz. 330),
- 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 rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – 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, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku Spółdzielczego w JAWORZE na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
- sporządzone zostało, zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w JAWORZE 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.

KĘTY – 15 MAJA - 2015 ROKU

KRYSTYNA SZAFRUGA
KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT
10600

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY
ZWIĄZEK REWIZYJNY-1712
32-650 KĘTY

UL. JANA III SOBIESKIEGO 16
W IMIENIU PODMIOTU UPRAWNIONEGO-1712

CZŁONEK ZARZĄDU BIEGŁY REWIDENT
STANISŁAW MICHAŁSKI 2510

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
 wg stanu na dzień: 31.12.2014 roku

Lp.	AKTYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2013 rok	31.12.2014 rok
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	4 591 550,71	2 430 176,67
	1. W rachunku bieżącym	4 591 550,71	2 430 176,67
	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	32 646 686,43	20 588 900,81
	1. W rachunku bieżącym	1 072 346,80	1 133 471,11
	2. Terminowe	31 574 339,63	19 455 429,70
IV.	Należności od sektora niefinansowego	46 643 390,86	40 232 588,67
	1. W rachunku bieżącym	3 981 607,06	3 270 117,87
	2. Terminowe	42 661 783,80	36 962 470,80
V.	Należności od sektora budżetowego	1 084 432,82	1 837 697,71
	1. W rachunku bieżącym	49 957,30	30 113,59
	2. Terminowe	1 034 475,52	1 807 584,12
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	15 389 153,55
	1. Banków	0,00	15 389 153,55
	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 i akcje w innych jednostkach	332 250,00	532 250,00
	1. W instytucjach finansowych	332 000,00	532 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	3 420 600,62
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	58 613,06	28 823,31
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 070 440,79	1 007 545,12
XV.	Inne aktywa	134 020,15	139 780,41
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	134 020,15	139 780,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	189 995,02	154 677,77
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 458,00	148 398,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 537,02	6 279,77
SUMA AKTYWÓW		86 751 379,84	85 762 194,64

Sporządził: Alicja Rybczyńska, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

Sprawdził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 14.05.2015 rok Alicja Rybczyńska...

Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Jowita Martyniak-Lech

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Robert Żółty

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Wieżyczysław Pierzak

CZŁONEK ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Daruta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinie **15. MAJ 2015**..wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu

Kluczowy biegły rewident

Krystyna Szafruga - 10600

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31.12.2014 roku

Lp.	PASYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2013 rok	31.12.2014 rok
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	69 804 620,87	69 054 399,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	42 631 619,82	42 326 048,86
	a) bieżące	10 063 255,67	10 888 253,24
	b) terminowe	32 568 364,15	31 437 795,62
	2. Pozostałe, w tym:	27 173 001,05	26 728 350,21
	a) bieżące	25 557 660,19	25 062 774,64
	b) terminowe	1 615 340,86	1 665 575,57
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 658 425,92	5 815 164,31
	1. Bieżące	6 279 420,86	5 371 577,75
	2. Terminowe	379 005,06	443 586,56
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	544 507,89	570 384,15
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 916 982,63	1 947 585,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	145 750,28	78 987,99
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 771 232,35	1 868 597,09
X.	Rezerwy	234 460,31	529 095,65
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 863,00	18 104,00
	2. Pozostałe rezerwy	206 597,31	510 991,65
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	336 000,00	334 200,00
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	6 376 359,48	7 023 079,44
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 362,78	45 721,36
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	170 000,00	170 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	170 000,00	170 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	666 659,96	272 565,58
SUMA PASYWÓW		86 751 379,84	85 762 194,64
Współczynnik wypłacalności:		10,99%	14,69%

Sporządził: Alicja Rybczyńska, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

Sprawdził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 14.05.2015 rok
Alicja Rybczyńska
 Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data: Podpis:

PREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Jowita Martyniak-Lech

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Robert Żółty

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Włodzisław Pierzak

CZŁONEK ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Danuta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
 opinię.....
 15. MAJ 2015
 wydaną przez:
 Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
 w imieniu podmiotu
 Kluczowy biegły rewident
 Krystyna Szafruga - 10600

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31.12.2014 roku

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na dzień:	
		31.12.2013 rok	31.12.2014 rok
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 340 259,41	4 013 595,36
	1. Zobowiązania udzielone	4 659 259,41	4 013 595,36
	a) finansowe	4 494 259,41	3 848 595,36
	b) gwarancyjne	165 000,00	165 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane	681 000,00	0,00
	a) finansowe	681 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	36 473 017,34	32 352 473,53

Sporządził: Alicja Rybczyńska, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

Sprawdził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 14.05.2015 rok Alicja Rybczyńska..

Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

Jowita Martyniak-Lech

14.05.2015 rok

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Robert Żółty

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Wierczyśław Pierzak

CZŁONEK ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Danuta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinie... 15. MAJ 2015... wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Krystyna Szafruga - 10000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Banku Spółdzielczego w Jaworze
 wg stanu na dzień: 31.12.2014 roku

Lp.	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2013 rok	31.12.2014 rok
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 285 290,54	4 714 396,88
	1. Od sektora finansowego	799 213,37	531 283,82
	2. Od sektora niefinansowego	4 156 863,74	3 622 970,24
	3. Od sektora budżetowego	327 644,73	205 101,27
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 568,70	355 041,55
II.	Koszty odsetek	1 372 218,30	863 536,56
	1. Od sektora finansowego	52,94	60,02
	2. Od sektora niefinansowego	1 253 254,42	813 394,39
	3. Od sektora budżetowego	118 910,94	50 082,15
III.	Wynik z tytułu odsetek	3 913 072,24	3 850 860,32
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 406 938,55	1 305 958,48
V.	Koszty z tytułu prowizji	84 164,27	77 074,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji	1 322 774,28	1 228 884,34
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	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	0,00	0,00
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	18 260,06	26 409,84
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	18 242,04
	2. Pozostałych	18 260,06	8 167,80
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X.	Wynik na działalności bankowej	5 254 106,58	5 106 154,50
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	38 814,25	35 038,42
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	29 143,78	307 200,40
XIII.	Koszty działania banku	4 099 191,94	4 002 385,40
	1. Wynagrodzenia	2 516 969,82	2 349 497,37
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	548 425,92	519 172,74
	3. Inne	1 033 796,20	1 133 715,29
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	215 674,82	177 371,76

XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	314 748,60	390 189,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	314 748,60	390 189,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	249 301,27	190 647,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	249 301,27	190 647,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-65 447,33	-199 542,78
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	883 462,96	454 692,58
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	883 462,96	454 692,58
XXI.	Podatek dochodowy	216 803,00	182 127,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	666 659,96	272 565,58

Sporządził: Alicja Rybczyńska, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

Sprawdził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 14.05.2015 rok

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 14.05.2015 rok Alicja Rybczyńska...
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data: Podpis:

PREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Jowita Martyniak Lech

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Robert Żółty

WICEPREZES ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Wieżczyślaw Pierzak

CZŁONEK ZARZĄDU

14.05.2015 rok

Danuta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię... 15 MAJ 2015 ...wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Krystyna Szafruga - 10600