

OPINIA dla BS JAWOR za 2015 rok.

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 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 101 169 771,46 zł.
- współczynnik wypłacalności: 13,97%
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - - sumę zobowiązań udzielonych 2 559 068,21 zł.
 - - sumę zobowiązań otrzymanych 0,00 zł.
 - - zobowiązań pozostałych 29 012 172,28 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 177 070,91 zł.
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 192 071,28 zł.
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych o kwotę 1 308 343,40 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.

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,

OPINIA dla BS JAWOR za 2015 rok.

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 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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.

Nie zgłaszając zastrzeżeń, do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego niezbędne jest przedstawienie następujących objaśnień:

1) w roku badanym relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej wyniósł 92,94% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem (84,56%).

2) Bank realizuje plan naprawczy. Ze względu na brak stabilności osiągniętych wyników finansowych w I półroczu 2015r, istotnemu spadkowi osiągniętych zysków w tym okresie, wzrostowi obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami rezerw, pogorszeniu relacji kosztów do dochodów, istotnemu pogorszeniu rentowności działania Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 27.07.2015r zleciła Bankowi opracowanie i przedłożenie KNF programu postępowania naprawczego na lata 2015-2018. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pismem z dnia 29.04.2016 pozytywnie zaopiniowała program naprawczy BS w Jaworze na lata 2016-2018.

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 – 25 MAJA - 2016 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

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY
ul. Jana III Sobieskiego 16
32-650 Kęty
Podmiot uprawniony do badań sprawozdań finansowych
NR 1712
REGON 070494246; NIP 549-10-49-187

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31.12.2015 roku

Lp.	AKTYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2014 rok	31.12.2015 rok
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	2 430 176,67	3 713 704,41
	1. W rachunku bieżącym	2 430 176,67	3 713 704,41
	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	20 588 900,81	32 753 872,43
	1. W rachunku bieżącym	1 133 471,11	1 158 286,77
	2. Terminowe	19 455 429,70	31 595 585,66
IV.	Należności od sektora niefinansowego	40 232 588,67	35 822 687,27
	1. W rachunku bieżącym	3 270 117,87	1 934 844,79
	2. Terminowe	36 962 470,80	33 887 842,48
V.	Należności od sektora budżetowego	1 837 697,71	771 494,41
	1. W rachunku bieżącym	30 113,59	12 862,35
	2. Terminowe	1 807 584,12	758 632,06
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	15 389 153,55	22 598 706,84
	1. Banków	15 389 153,55	16 120 468,94
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	1 362 040,53
	3. Pozostałe	0,00	5 116 197,37
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	532 250,00	632 250,00
	1. W instytucjach finansowych	532 000,00	632 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 420 600,62	3 498 719,85
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	28 823,31	56 256,83
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 007 545,12	1 025 724,32
XV.	Inne aktywa	139 780,41	153 208,16
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	139 780,41	153 208,16
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	154 677,77	143 146,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 398,00	140 958,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 279,77	2 188,94
SUMA AKTYWÓW		85 762 194,64	101 169 771,46

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

Sprawdził: Danuta Bik, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 21.04.2016 rok *Robert Żółty*.....

Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

Jowita Martyniak-Lech

21.04.2016 rok

WICEPREZES ZARZĄDU

Daniel Rachalewicz

21.04.2016 rok

CZŁONEK ZARZĄDU

21.04.2016 rok

Danuta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię 25. MAJ 2016 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: 31.12.2015 roku

Lp.	PASywa	Stan na dzień:	
		31.12.2014 rok	31.12.2015 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	69 054 399,07	84 113 524,13
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	42 326 048,86	48 111 151,11
	a) bieżące	10 888 253,24	15 517 187,55
	b) terminowe	31 437 795,62	32 593 963,56
	2. Pozostałe, w tym:	26 728 350,21	36 002 373,02
	a) bieżące	25 062 774,64	34 209 354,15
	b) terminowe	1 665 575,57	1 793 018,87
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 815 164,31	7 131 190,57
	1. Bieżące	5 371 577,75	6 556 870,25
	2. Terminowe	443 586,56	574 320,32
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	570 384,15	883 511,55
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 947 585,08	805 226,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	78 987,99	53 030,66
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 868 597,09	752 196,07
X.	Rezerwy	529 095,65	198 680,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 104,00	19 402,00
	2. Pozostałe rezerwy	510 991,65	179 278,82
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	334 200,00	330 300,00
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	7 023 079,44	7 465 645,02
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	45 721,36	64 621,73
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	170 000,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	170 000,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	272 565,58	177 070,91
SUMA PASYWÓW		85 762 194,64	101 169 771,46
Współczynnik kapitałowy:		14,69%	13,97%

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

Sprawdził: Danuta Bik, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 21.04.2016 rok *Robert Żółty*
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

21.04.2016 rok *Jowita Martyniak-Lech*

WICEPREZES ZARZĄDU

21.04.2016 rok *Daniel Rachalewicz*

CZŁONEK ZARZĄDU

21.04.2016 rok *Danuta Bik*

Sprawozdanie finansowe uzyskane
opinie 25. MAJ. 2016. wydana przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-17
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Krystyna Szafruga - 10600

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
 wg stanu na dzień: 31.12.2015 roku

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na dzień:	
		31.12.2014 rok	31.12.2015 rok
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 013 595,36	2 559 068,21
	1. Zobowiązania udzielone	4 013 595,36	2 559 068,21
	a) finansowe	3 848 595,36	2 559 068,21
	b) gwarancyjne	165 000,00	0,00
	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		
III.	Pozostałe	32 352 473,53	29 012 172,28

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

Sprawdził: Danuta Bik, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 21.04.2016 rok *Robert Żółty*.....

Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

21.04.2016 rok

Jowita Martymiak-Lech

WICEPREZES ZARZĄDU

21.04.2016 rok

Daniel Rachalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

21.04.2016 rok

Danuta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
 opinię 25. MAJ 2016 wydaną przez
 Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712

w imieniu podmiotu

Kluczowy biegły rewident

Krystyna Szafruga -10600

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Banku Spółdzielczego w Jaworze
 wg stanu na dzień: 31.12.2015 roku

Lp.	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2014 rok	31.12.2015 rok
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 714 396,88	3 746 646,96
	1. Od sektora finansowego	531 283,82	385 773,68
	2. Od sektora niefinansowego	3 622 970,24	2 931 938,09
	3. Od sektora budżetowego	205 101,27	108 821,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	355 041,55	320 113,36
II.	Koszty odsetek	863 536,56	513 310,25
	1. Od sektora finansowego	60,02	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	813 394,39	485 418,96
	3. Od sektora budżetowego	50 082,15	27 891,29
III.	Wynik z tytułu odsetek	3 850 860,32	3 233 336,71
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 305 958,48	1 232 196,89
V.	Koszty z tytułu prowizji	77 074,14	103 233,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji	1 228 884,34	1 128 963,74
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	26 409,84	88 411,04
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	18 242,04	72 317,39
	2. Pozostałych	8 167,80	16 093,65
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X.	Wynik na działalności bankowej	5 106 154,50	4 450 711,49
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	35 038,42	258 794,50
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	307 200,40	180 863,68
XIII.	Koszty działania banku	4 002 385,40	3 980 033,97
	1. Wynagrodzenia	2 349 497,37	2 073 033,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	519 172,74	478 794,02
	3. Inne	1 133 715,29	1 428 206,87
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	177 371,76	159 615,70

XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	390 189,91	434 380,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	390 189,91	434 380,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	190 647,13	240 836,40
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	190 647,13	240 836,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-199 542,78	-193 543,73
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	454 692,58	195 448,91
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	454 692,58	195 448,91
XXI.	Podatek dochodowy	182 127,00	18 378,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	272 565,58	177 070,91

Sporządził: Robert Żóty, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok

Sprawdził: Danuta Bik, Jawor, dnia: 21.04.2016 rok
p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 21.04.2016 rok
Robert Żóty
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

21.04.2016 rok
PREZES ZARZĄDU
Jowita Martyniak-Lech

21.04.2016 rok
WICEPREZES ZARZĄDU
Daniel Rachalewicz

21.04.2016 rok
CZŁONEK ZARZĄDU
Danuta Bik

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię... 2.5. MAJ. 2016... wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Krzyszyna Szafruga - 10600