

**Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny**

**32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16**

**tel. 33-84 54 233. 602 743 074. fax. 33- 84 54 313**

**www.bzsr1712.kety.pl**

**NIP 549-10-49-187 Regon 070494246**

**Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych spółdzielni 1712.**

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
Dla RADY NADZORCZEJ i ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO w JAWORZE**

**Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Jaworze z siedzibą przy ul. Wrocławskiej 2** na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1.01.2016 do 31.12.2016 oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

**Odpowiedzialność biegłego rewidenta**

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś

wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

## Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku Spółdzielczego w Jaworze i na dzień 31.12.2016, oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 do 31.12.2016 zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku .

## Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Członkowie rady nadzorczej banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Kęty : Data opinii 15 maja 2017

**KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT STANISŁAW MICHALSKI NR ew. 2510**

Działający w imieniu:

**Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego- numer na liście podmiotów uprawnionych-1712 z siedzibą w Kętach ul. Jana III Sobieskiego 16 32-650 KĘTY**

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

PREZES ZARZĄDU  
Stanisław Michalski  
Biegły Rewident nr 2510

**BILANS**  
**Banku Spółdzielczego w Jaworze**  
wg stanu na dzień: 31.12.2016 roku

Lp.	AKTYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2015 rok	31.12.2016 rok
I.	<b>Kasa, środki w Banku Centralnym</b>	<b>3 713 704,41</b>	<b>4 965 106,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 713 704,41	4 965 106,93
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>32 753 872,43</b>	<b>33 074 215,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 158 286,77	11 351 017,07
	2. Terminowe	31 595 585,66	21 723 198,45
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>35 822 687,27</b>	<b>35 478 550,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 934 844,79	1 731 096,95
	2. Terminowe	33 887 842,48	33 747 453,76
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>771 494,41</b>	<b>4 065 986,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 862,35	10 775,08
	2. Terminowe	758 632,06	4 055 211,10
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>22 598 706,84</b>	<b>28 269 140,48</b>
	1. Banków	16 120 468,94	21 624 682,97
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 362 040,53	1 355 900,01
	3. Pozostałe	5 116 197,37	5 288 557,50
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

<b>XI.</b>	<b>Udziały i akcje w innych jednostkach</b>	<b>632 250,00</b>	<b>1 665 540,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	632 000,00	1 660 290,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	5 250,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>3 498 719,85</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>56 256,83</b>	<b>19 402,54</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 025 724,32</b>	<b>941 449,58</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>153 208,16</b>	<b>175 541,16</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	153 208,16	175 541,16
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>143 146,94</b>	<b>151 698,96</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140 958,00	149 092,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 188,94	2 606,96
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>101 169 771,46</b>	<b>108 806 632,06</b>

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok

Sprawdził: Jowita Martyniak-Lech, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 31.03.2017 rok ..... *Robert Żółty* .....

Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

31.03.2017 rok

*Jowita Martyniak-Lech*

WICEPREZES ZARZĄDU

31.03.2017 rok

*Daniel Rachalewicz*

CZŁONEK ZARZĄDU

31.03.2017 rok

*Danuta Błk*

Sprawdzanie finansowe uzyskano  
 opinie...wydaną przez  
 Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
 w imieniu podmiotu  
 Kłuczowy biegły rewident  
 Stanisław Michalski - 2510

15 MAJ 2017

**BILANS**  
**Banku Spółdzielczego w Jaworze**  
 wg stanu na dzień: 31.12.2016 roku

Lp.	PASywa	Stan na dzień:	
		31.12.2015 rok	31.12.2016 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	84 113 524,13	92 384 121,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 111 151,11	54 070 229,57
	a) bieżące	15 517 187,55	18 734 271,46
	b) terminowe	32 593 963,56	35 335 958,11
	2. Pozostałe, w tym:	36 002 373,02	38 313 891,93
	a) bieżące	34 209 354,15	35 276 621,69
	b) terminowe	1 793 018,87	3 037 270,24
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 131 190,57	6 318 725,75
	1. Bieżące	6 556 870,25	5 813 009,15
	2. Terminowe	574 320,32	505 716,60
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	883 511,55	595 273,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	805 226,73	310 429,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	53 030,66	37 338,14
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	752 196,07	273 091,46
X.	Rezerwy	198 680,82	377 476,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 402,00	32 211,00
	2. Pozostałe rezerwy	179 278,82	345 265,98
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	330 300,00	323 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 465 645,02	7 642 805,93

*de*  
*2017*  
*2016*

XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 621,73	-50 807,22
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	177 070,91	904 906,14
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>101 169 771,46</b>	<b>108 806 632,06</b>
Współczynnik kapitałowy:		13,97%	16,59%

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok  
Sprawdził: Jowita Martyniak-Lech, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok  
p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 31.03.2017 rok ..... *Robert Żółty* .....  
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data: Podpis:

PREZES ZARZĄDU  
31.03.2017 rok ..... *Jowita Martyniak-Lech* .....

WICEPREZES ZARZĄDU  
31.03.2017 rok ..... *Daniel Bachalewicz* .....

CZŁONEK ZARZĄDU  
31.03.2017 rok ..... *Danuta Bik* .....

Sprawozdanie finansowe uzyskało  
opinię 1.5. MAJ 2017 wydaną przez  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michalski - 2510

*Michalski*

**BILANS**  
**Banku Spółdzielczego w Jaworze**  
wg stanu na dzień: 31.12.2016 roku

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na dzień:	
		31.12.2015 rok	31.12.2016 rok
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 559 068,21	3 195 327,05
	1. Zobowiązania udzielone	2 559 068,21	3 195 327,05
	a) finansowe	2 559 068,21	3 161 077,05
	b) gwarancyjne	0,00	34 250,00
	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	29 012 172,28	27 645 967,98

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok  
Sprawdził: Jowita Martyniak-Lech, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok  
p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 31.03.2017 rok ..... *Robert Żółty* .....  
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:                      Podpis:

PREZES ZARZĄDU

31.03.2017 rok ..... *Jowita Martyniak-Lech* .....

WICEPREZES ZARZĄDU

31.03.2017 rok ..... *Daniel Rachalewicz* .....

CZŁONEK ZARZĄDU

31.03.2017 rok ..... *Danuta Bik* .....

Sprawozdanie finansowe uzyskało  
opinie... 1.5. MAJ. 2017... wydaną przez  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michalski - 2510

*Michalski*

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
**Banku Spółdzielczego w Jaworze**  
wg stanu na dzień: 31.12.2016 roku

Lp.	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2015 rok	31.12.2016 rok
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 746 646,96</b>	<b>4 138 078,04</b>
	1. Od sektora finansowego	385 773,68	438 722,26
	2. Od sektora niefinansowego	2 931 938,09	2 862 656,08
	3. Od sektora budżetowego	108 821,83	74 162,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	320 113,36	762 537,32
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>513 310,25</b>	<b>501 689,14</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	364,91
	2. Od sektora niefinansowego	485 418,96	475 683,81
	3. Od sektora budżetowego	27 891,29	25 640,42
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 233 336,71</b>	<b>3 636 388,90</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 232 196,89</b>	<b>1 268 500,52</b>
V.	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	<b>103 233,15</b>	<b>161 671,86</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 128 963,74</b>	<b>1 106 828,66</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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.	<b>Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>88 411,04</b>	<b>482 746,55</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	72 317,39	476 921,78
	2. Pozostałych	16 093,65	5 824,77
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>4 450 711,49</b>	<b>5 225 964,11</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>258 794,50</b>	<b>371 662,56</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>180 863,68</b>	<b>616 351,69</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 980 033,97</b>	<b>3 707 485,20</b>
	1. Wynagrodzenia	2 073 033,08	1 964 859,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	478 794,02	459 155,14
	3. Inne	1 428 206,87	1 283 470,33
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>159 615,70</b>	<b>197 240,83</b>



<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>434 380,13</b>	<b>512 834,39</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	434 380,13	512 834,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji</b>	<b>240 836,40</b>	<b>541 016,58</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	240 836,40	541 016,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)</b>	<b>-193 543,73</b>	<b>28 182,19</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>195 448,91</b>	<b>1 104 731,14</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>195 448,91</b>	<b>1 104 731,14</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>18 378,00</b>	<b>199 825,00</b>
	1. Część bieżąca	18 378,00	195 150,00
	2. Część odroczone	0,00	4 675,00
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>177 070,91</b>	<b>904 906,14</b>

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok

Sprawdził: Jowita Martyniak-Lech, Jawor, dnia: 31.03.2017 rok

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 31.03.2017 rok ..... *Robert Żółty*.....

Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

31.03.2017 rok

*Jowita Martyniak-Lech*

WICEPREZES ZARZĄDU

31.03.2017 rok

*Daniel Rachalewicz*

CZŁONEK ZARZĄDU

31.03.2017 rok

*Danuta Blik*

Sprawozdanie finansowe uzyskało  
opinie 1.5. MAJ 2017..wydaną przez  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michalski - 2510

*Michalski*