



## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Zebrania Przedstawicieli  
i Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Środzie Wielkopolskiej*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Środzie Wielkopolskiej z siedzibą przy ul. Stary Rynek 7/8, 63 - 000 Środa Wielkopolska, 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 133.637.144,58 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 14,04%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 6.985.811,51 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 81.221.535,43 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 308.905,02 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 294.665,02 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 6.484.857,24 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.

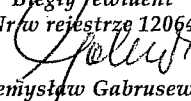
Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
z siedzibą 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 4975

**Marja Fengier**

**Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident  
Nr w rejestrze 12064**  
  
**Przemysław Gabrusewicz**

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**  
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 07 kwietnia 2016 roku

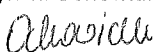
**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015

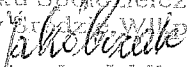
	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 970 197,72	2 701 588,97
	1. W rachunku bieżącym	2 970 197,72	2 701 588,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	46 642 303,97	45 412 195,63
	1. W rachunku bieżącym	8 098 012,54	1 881 764,05
	2. Terminowe	38 544 291,43	43 530 431,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	73 497 069,81	64 544 764,17
	1. W rachunku bieżącym	8 909 967,61	7 318 486,30
	2. Terminowe	64 587 102,20	57 226 277,87
V	Należności od sektora budżetowego	6 969 669,66	7 554 782,07
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 969 669,66	7 554 782,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	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	946 850,00	895 850,00
	1. W instytucjach finansowych	891 600,00	841 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	55 250,00	54 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	115 022,03	70 059,09
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 126 911,34	2 180 541,76
XV	Inne aktywa	43 680,00	2 454,35
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	43 680,00	2 454,35
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	325 440,05	345 143,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 263,00	324 599,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 177,05	20 544,46
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>133 637 144,58</b>	<b>123 707 379,50</b>


**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015


	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
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	115 478 620,00	107 830 439,80
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	54 237 290,22	52 237 055,87
	a) bieżące	26 204 011,29	26 852 485,71
	b) terminowe	28 033 278,93	25 384 570,16
	2. Pozostałe, w tym:	61 241 329,78	55 593 383,93
	a) bieżące	49 222 127,88	42 123 976,33
	b) terminowe	12 019 201,90	13 469 407,60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 927 206,18	3 685 500,10
	1. Bieżące	5 907 475,75	3 656 938,84
	2. Terminowe	19 730,43	28 561,26
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	234 639,71	215 386,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	124 556,95	297 777,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	40 190,95
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	124 556,95	257 586,08
X	Rezerwy	656 822,05	757 641,40
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 611,00	31 176,00
	2. Pozostałe rezerwy	642 211,05	726 465,40
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	458 700,00	473 000,00
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	10 131 986,55	9 650 317,52
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	165 708,12	165 708,12
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	150 000,00	150 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	308 905,02	481 609,03
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>133 637 144,58</b>	<b>123 707 379,50</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,04%	13,33%

Sporządził osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
 Sylwia Ochowiak

Podpis:   
 Data: 07-04-2016

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
  
 mgr inż. Jan Jakóbczak

ZARZĄD BANKU ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
  
 Maria Głowińska  
 (podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
  
 mgr Kamila Kaźmierczak

**Rachunek zysków i strat**  
 sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 743 207,22	5 249 536,47
	1. Od sektora finansowego	794 975,41	1 394 523,87
	2. Od sektora niefinansowego	3 588 317,72	3 220 400,83
	3. Od sektora budżetowego	359 914,09	634 611,77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	534 231,01	914 024,54
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	529 863,61	904 285,64
	3. Od sektora budżetowego	4 367,40	9 738,90
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 208 976,21	4 335 511,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 489 444,28	1 597 896,02
V	Koszty prowizji	108 063,95	169 689,78
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 381 380,33	1 428 206,24
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	29 888,28	3 255,00
	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	29 888,28	3 255,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	5 620 244,82	5 766 973,17
XI	Pozostałe przychody operacyjne	77 328,21	47 192,90
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 873,70	29 541,20
XIII	Koszty działania banku	5 003 461,74	4 865 637,31
	1. Wynagrodzenia	2 754 436,03	2 921 085,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	581 137,51	599 860,73
	3. Inne	1 667 888,20	1 344 691,01
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	250 527,34	252 857,97
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	137 894,80	93 246,07
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	137 894,80	93 246,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	122 026,57	68 321,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	122 026,57	68 321,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	15 868,23	24 924,56
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	421 842,02	641 205,03
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	421 842,02	641 205,03
XXI	Podatek dochodowy	112 937,00	159 596,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	308 905,02	481 609,03

Sporządziła osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
 Sylwia Ochowiak

Podpis: *[Podpis]*  
 Data: 07-04-2016

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Środzie Wlkp. <i>[Podpis]</i> mgr inż. Jan Jakóbczak	WICEPRZES ZARZĄDU ZARZĄD BANKU Banku Spółdzielczego w Środzie Wlkp. <i>[Podpis]</i> Maria Głowińska	Członek Zarządu Banku Spółdzielczego w Środzie Wlkp. <i>[Podpis]</i> mgr Kamila Kaźmierczak
--	--	---

(podpisy członków Zarządu)

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 985 811,51	4 687 037,60
	1. Zobowiązania udzielone	6 985 811,51	4 687 037,60
	a) finansowe	6 810 611,51	4 567 037,60
	b) gwarancyjne	175 200,00	120 000,00
	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	81 221 535,43	73 547 658,70

Sporządziła osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
**Sylwia Ochowiak**

Podpis: *Sylwia Ochowiak*  
 Data: 07-04-2016

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Środzie Wlkp. <i>Jakóbczak</i> mgr inż. Jan Jakóbczak	WICEPREZES ZARZĄDU ZARZĄD BANKU Banku Spółdzielczego w Środzie Wlkp. <i>Chromyńska</i> Maria Głowińska	Członek Zarządu Banku Spółdzielczego w Środzie Wlkp. <i>Kaźmierczak</i> mgr Katarzyna Kaźmierczak
(podpisy członków Zarządu)		