

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Środzie Wielkopolskiej

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Środzie Wielkopolskiej, (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą przy ul. Stary Rynek 7/8, 63 – 000 Środa Wielkopolska, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 150.890.846,54 zł,
- współczynnik wypłacalności na poziomie 15,58 %,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 7.122.283,70 zł i zobowiązania pozabilansowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 87.331.512,22 zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 899.941,07 zł,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 885.316,05 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 479.946,03 zł,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

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 1994r. 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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Środzie Wielkopolskiej

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 odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki 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 na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, 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.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

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

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 23 569
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Środzie Wielkopolskiej

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.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016r. poz. 1988), zwanej dalej „prawem bankowym” naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punktach I i IX sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym powyżej.

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.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punktach I i IX sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu

z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr ewidencyjny 1671

Kluczowy 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 29 marca 2017 roku

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2016

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 192 240,35	2 970 197,72
	1. W rachunku bieżącym	3 192 240,35	2 970 197,72
	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	57 438 896,29	46 642 303,97
	1. W rachunku bieżącym	8 355 915,94	8 098 012,54
	2. Terminowe	49 082 980,35	38 544 291,43
IV	Należności od sektora niefinansowego	80 692 959,66	73 497 069,81
	1. W rachunku bieżącym	10 337 927,90	8 909 967,61
	2. Terminowe	70 355 031,76	64 587 102,20
V	Należności od sektora budżetowego	6 109 170,66	6 969 669,66
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 109 170,66	6 969 669,66
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	946 850,00
	1. W instytucjach finansowych	891 600,00	891 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	55 250,00	55 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	103 128,30	115 022,03
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 067 314,83	2 126 911,34
XV	Inne aktywa	4 380,00	43 680,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	4 380,00	43 680,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	335 906,45	325 440,05
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	312 511,00	300 263,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 395,45	25 177,05
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	150 890 846,54	133 637 144,58

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016


	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	129 316 791,30	115 478 620,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	58 873 133,93	54 237 290,22
	a) bieżące	30 363 737,80	26 204 011,29
	b) terminowe	28 509 396,13	28 033 278,93
	2. Pozostałe, w tym:	70 443 657,37	61 241 329,78
	a) bieżące	57 420 493,34	49 222 127,88
	b) terminowe	13 023 164,03	12 019 201,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 485 077,90	5 927 206,18
	1. Bieżące	8 466 676,20	5 907 475,75
	2. Terminowe	18 401,70	19 730,43
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	135 226,94	234 639,71
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	150 322,35	124 556,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 418,10	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	139 904,25	124 556,95
X	Rezerwy	702 812,31	656 822,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 025,00	14 611,00
	2. Pozostałe rezerwy	669 787,31	642 211,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	452 980,00	458 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 431 986,55	10 131 986,55
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	165 708,12	165 708,12
XV	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
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	899 941,07	308 905,02
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	150 890 846,54	133 637 144,58
	Współczynnik wypłacalności	15,58%	14,04%

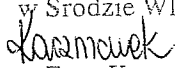
Sporządziła osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

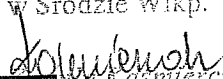
Sylwia Ochowiak

Podpis: 

Data: 01-03-2017

~~Prezes Zarządu~~
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.

mgr inż. Jan Jakóbczak

ZARZĄD BANKU Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.

mgr Ewa Kacmarek
(podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.

mgr Kazimierz

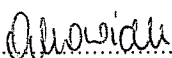
POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 122 283,70	6 985 811,51
	1. Zobowiązania udzielone	7 122 283,70	6 985 811,51
	a) finansowe	6 891 678,70	6 810 611,51
	b) gwarancyjne	230 605,00	175 200,00
	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	87 331 512,22	81 221 535,43

Sporządziła osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Ochowiak

Podpis: 

Data: 01-03-2017

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

w Środzie Wlkp.


mgr inż. Jan Jakóbczak

Członek Zarządu
ZARZĄD BANKUczego

w Środzie Wlkp.


mgr Ewa Kaczmarek

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.


mgr Katarzyna

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 959 471,37	4 743 207,22
	1. Od sektora finansowego	739 571,72	794 975,41
	2. Od sektora niefinansowego	3 926 904,55	3 588 317,72
	3. Od sektora budżetowego	292 995,10	359 914,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	484 144,47	534 231,01
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	474 521,08	529 863,61
	3. Od sektora budżetowego	9 623,39	4 367,40
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 475 326,90	4 208 976,21
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 633 425,61	1 489 444,28
V	Koszty prowizji	81 280,29	108 063,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 552 145,32	1 381 380,33
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	25 953,12	29 888,28
	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	25 953,12	29 888,28
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	6 053 425,34	5 620 244,82
XI	Pozostałe przychody operacyjne	150 360,53	77 328,21
XII	Pozostałe koszty operacyjne	10 519,80	5 873,70
XIII	Koszty działania banku	4 851 688,15	5 003 461,74
	1. Wynagrodzenia	2 812 011,96	2 754 436,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	586 091,43	581 137,51
	3. Inne	1 453 584,76	1 667 888,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	192 756,37	250 527,34
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	59 702,60	137 894,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	59 702,60	137 894,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	59 408,12	122 026,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	59 408,12	122 026,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	294,48	15 868,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 148 527,07	421 842,02
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	1 148 527,07	421 842,02
XXI	Podatek dochodowy	248 586,00	112 937,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	899 941,07	308 905,02

Sporządziła osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Ochowiak

Podpis: *Ochowiak*

Data: 01-03-2017

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

Członek Zarządu
 ZARZĄDZ BANKU
 Banku Spółdzielczego
 w Środzie Wlkp.
Kaczmarek
 mgr Ewa Kaczmarek
 (podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Środzie Wlkp.
Kozłowski
 mgr Kamila Kozłowska