



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
tel. 22 629-52-65 ; 629-44-38

Bank Spółdzielczy
w Sandomierzu

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2015 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Sandomierzu 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 **317 671 743,64 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy(współczynnik wypłacalności) **20,43 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **9 125 810,83 zł**
 - pozostałe w kwocie **67 705 418,31 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **1 496 063,77 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 392 381,11 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **13 464 373,75 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 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. 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 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 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 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 opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) 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.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

ANTONI KORZENIOWSKI

*Biegły Rewident
nr w Rej. KIBK 5652*



WICEPREZES ZARZĄDU

Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 09-02-2016

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w Sandomierzu

za rok 2015

SPIS TREŚCI :

STRONA:

A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	6
1. Skrócony bilans banku	6
2. Rachunek zysków i strat	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
2. Prawdopodobność i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	9
3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu	10
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10
3.2. Należności od sektora finansowego	11
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11
3.4. Dłużne papiery wartościowe	12
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach	12
3.6. Majątek trwały	12
3.7. Inne aktywa	12
3.8. Rozliczenia międzyokresowe	12
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu	13
4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13
4.2. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13
4.3. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13
4.4. Rezerwy	13
4.5. Kapitały własne	14
4.6. Zysk (strata) netto	14
4.7. Ocena ogólna bilansu	14
5. Prawdopodobność ustalenia współczynnika wypłacalności	15
6. Pozycje pozabilansowe	15
7. Rachunek zysków i strat	15
8. Podatek dochodowy	16
9. Prawdopodobność rachunku przepływów pieniężnych	16
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym	17
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej	17
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku	17
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	17
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	17
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	17
E. UWAGI KOŃCOWE	17

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

I. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

2. Adres siedziby banku :

ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz

powiat: sandomierski - woj.świętokrzyskie

bank@bssandomierz.com.pl; e-mail: www.bssandomierz.com.pl

3. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:

- Oddziały Banku w Annopolu, Dwikozach, Samborcu, Wilczycach i Zawichoście,
- Filie Banku w Kleczanowie i Sandomierzu,
- Punkty Kasowe Banku w Sandomierzu (5 PK),

4. Podstawa prawna działalności Banku:

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2010 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Kielcach-X Wydział Gospodarczy - KRS .

5. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku - oprócz bankowej działalności podstawowej sklasyfikowanej według Polskiej Klasyfikacji Działalności - PKD - (64.19.Z), obejmuje inne czynności:

- a) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (64.99.Z);
- b) pozostała finansowa działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (66.19.Z);
- c) pozostałe pośrednictwo pieniężne - wykonywanie w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego banku - (64.19.Z);
- d) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - (68.10.Z);
- e) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z);

6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000022684 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach - X Wydział Gospodarczy - KRS - ostatnie postanowienie z dnia 18.05.2015 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- | | |
|--------------------|----------------------|
| - w systemie REGON | 000498224 |
| - w systemie NIP | 864-10-02-356 |
| - Kod Bankowy | 94290004 |

7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| - Pani Maria Kalinowska | - Prezes Zarządu |
| - Pani Teresa Rządca | - Wiceprezes Zarządu |
| - Pan Edward Walas | - Członek Zarządu |

Zarząd Banku korzystając z zapisów art.4 ust.5 Ustawy o rachunkowości przeniósł obowiązki w zakresie rachunkowości na inną osobę.

Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pan Walas Edward - Główny Księgowy - Członek Zarządu.

8. W związku z wejściem w życie w 2014 r. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2015 r. wynosiły: 35 966 819,09 zł
- co stanowi równowartość w EURO 8 439 943,47 €.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2014 r.:
Fundusze własne, w tym:	35 966 819,09
Kapitał Tier I, w tym:	35 966 819,09
Kapitał podstawowy Tier I	35 966 819,09
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 73,80

10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający rok badany.

Ciągłość bilansowa:

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2014;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Antoniego Korzeniowskiego (nr 5652) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 04-02-2015 opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 22.04.2015

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 3 100 482,66 zł

Uchwałą nr 6/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 22.04.2015 przeznaczono na:

- fundusz zasobowy 3 000 000,00 zł
- fundusz społeczno-kulturalny 40 482,66 zł
- ZFŚS 60 000,00 zł

RAZEM: 3 100 482,66 zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2014 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 1/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 22.04.2015, a ponadto:

a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 21 z dnia 15-06-2015

b) złożone (wysłane) zostało do:

- Sąd Rejonowy w Kielcach 23-04-2015 r.
- Świętokrzyski Urząd Skarbowy w Kielcach 23-04-2015 r.
- Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie 23-04-2015 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2015 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr III/43/2015 zawartą w dniu 16.07.2015; pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Sandomierzu jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F.

Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.

- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sandomierzu Uchwałą nr 15/2015 z dnia 15.07.2015r.
- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2015 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Antoni Korzeniowski (nr 5652) z udziałem asystenta - Piotra Łuczko.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach:
od 12-01-2016 r. do 09.02.2016 r.

- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego wskazuje na brak występowania zależności, o których mowa w art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, które zgodnie z art. 15 ust. 3 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających stosuje się wyłącznie do biegłych rewidentów przeprowadzających badanie sprawozdania finansowego oraz osób mogących wywierać wpływ na to badanie.
- kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77 poz. 649, z późn. zm.)

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.);
- krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
- ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.);
- ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1443, z późn. zm.).

12. Przy badaniu sprawozdania finansowego uwzględniono:

- a) stosowane próby badawcze w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziom istotności ustalony dla badanego sprawozdania finansowego,
- c) zawodowy osąd zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi.

13. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania

Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia i oświadczenia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku przedłożył także badającym oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych oraz informację o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie sporządzenia bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

14. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do lat poprzednich obrazują poniższe wskaźniki:

I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	T R E Ś Ć	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.15/r.13	r.15/r.14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	3 596,17	1,30	4 031,23	1,45	3 903,60	1,23	108,55	96,83
2.	Należności od sektora finansowego	138 455,49	50,06	142 776,24	51,28	185 830,63	58,50	134,22	130,16
3.	Należności od sektora niefinansow.	92 502,25	33,44	88 388,04	31,75	99 925,00	31,46	108,02	113,05
4.	Należności od sektora budżetowego	29 149,07	10,54	30 905,71	11,10	13 489,66	4,25	46,28	43,65
5.	Dłużne papiery wartościowe	503,63	0,18	502,91	0,18	2 506,17	0,79	497,62	498,34
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 020,93	0,73	2 120,93	0,76	2 549,93	0,80	126,18	120,23
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Wartości niematerialne i prawne	94,32	0,03	63,62	0,02	29,98	0,01	31,79	47,13
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 839,74	3,20	8 223,40	2,95	7 820,32	2,46	88,47	95,10
10.	Inne aktywa	806,90	0,29	814,51	0,29	970,21	0,31	120,24	119,12
11.	Rozliczenia międzyokresowe	624,46	0,23	597,00	0,21	646,23	0,20	103,49	108,25
x	RAZEM AKTYWA	276 592,95	100,00	278 423,60	100,00	317 671,74	100,00	114,85	114,10
II.	PASYWA								
1.	Zobow. wobec sekt.financeowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	223 742,02	80,89	227 442,12	81,69	259 945,75	81,83	116,18	114,29
3.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	16 560,35	5,99	10 823,22	3,89	15 074,92	4,75	91,03	139,28
4.	Zobow. z tyt. sprzedanych pap. wartość.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zobow. z tyt. dłużnych pap. wartość.	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Inne zobow. z tyt. instrumentów finans.	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	1 163,51	0,42	1 737,04	0,62	2 204,05	0,69	189,43	126,89
8.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	462,65	0,17	638,75	0,23	853,46	0,27	184,47	133,61
9.	Rezerwy	1 233,05	0,45	1 389,53	0,50	1 808,22	0,57	146,65	130,13
10.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kapitał (fundusz) udziałowy	439,40	0,16	403,00	0,14	399,80	0,13	90,99	99,21
12.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Kapitał (fundusz) zasobowy	29 200,56	10,56	32 729,03	11,76	35 778,37	11,26	122,53	109,32
14.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	160,44	0,06	160,44	0,06	111,10	0,03	69,25	69,25
15.	Pozostałe kapitały (fund.) rezerwowowe	1 278,41	0,46	-	-	-	-	-	-
16.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Zysk (strata) netto	2 352,57	0,85	3 100,48	1,11	1 496,06	0,47	63,59	48,25
x	RAZEM PASYWA	276 592,95	100,00	278 423,60	100,00	317 671,74	100,00	114,85	114,10

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	T R E Ś Ć	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r.15/r.13	r.15/r.14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	12 134,75	77,71	10 633,89	65,26	8 731,42	62,95	71,95	82,11
2.	Koszty z tytułu odsetek	4 375,74	34,75	3 062,84	24,87	1 967,27	16,36	44,96	64,23
3.	Wynik z tytułu odsetek	7 759,02	x	7 571,06	x	6 764,15	x	87,18	89,34
4.	Przychody z tytułu prowizji	2 588,18	16,57	2 684,68	16,48	2 707,82	19,52	104,62	100,86
5.	Koszty z tytułu prowizji	237,76	1,89	249,62	2,03	217,93	1,81	91,66	87,30
6.	Wynik z tytułu prowizji	2 350,42	x	2 435,06	x	2 489,89	x	105,93	102,25
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wart.i innych instr.financeowych	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Wynik na operacjach finansowych	3,63	x	24,40	x	78,55	x	2 163,71	321,86
a)	przychody	3,63	0,02	24,40	0,15	78,55	0,57	2 163,71	321,86
b)	koszty	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9.	Wynik z pozycji wymiany	14,72	x	62,94	x	53,45	x	363,20	84,92
	a) przychody	18,17	0,12	62,94	0,39	57,95	0,42	318,93	92,06
	b) koszty	3,45	0,03	-	-	4,50	0,04	130,29	-
10.	Wynik na działalności bankowej	10 127,79	x	10 093,47	x	9 386,04	x	92,68	92,99
11.	Pozostałe przychody operacyjne	34,13	0,22	2 150,49	13,20	34,29	0,25	100,45	1,59
12.	Pozostałe koszty operacyjne	44,75	0,36	504,13	4,09	96,89	0,81	216,53	19,22
13.	Koszty działania banku	6 330,64	50,28	6 880,47	55,87	7 218,65	60,02	114,03	104,91
14.	Amortyzacja śr.trw. i wart.niem.i prawn.	416,52	3,31	421,93	3,43	436,72	3,63	104,85	103,50
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 182,00	9,39	1 196,22	9,71	2 085,20	17,34	176,41	174,32
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	837,09	5,36	737,32	4,53	2 261,30	16,30	270,14	306,69
17.	Różnica wartości rezerw	344,92	x	458,90	x	176,09	x	51,05	38,37
18.	Wynik na działalności operacyjnej	3 025,10	x	3 978,53	x	1 844,16	x	60,96	46,35
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	-	x	-	x	-	x	-	-
	a) zyski nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) straty nadzwyczajne	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Wynik finansowy brutto	3 025,10	x	3 978,53	x	1 844,16	x	60,96	46,35
21.	Podatek dochodowy	672,53	x	878,05	x	348,09	x	51,76	39,64
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	-	x	-	x	-	x	-	-
24.	Wynik finansowy netto	2 352,57	x	3 100,48	x	1 496,06	x	63,59	48,25
I.	Razem przychody	15 615,95	100,00	16 293,74	100,00	13 871,32	100,00	88,83	85,13
II.	Razem koszty	12 590,86	100,00	12 315,21	100,00	12 027,16	100,00	95,52	97,66
III.	Zysk (strata) brutto	3 025,10		3 978,53		1 844,16		60,96	46,35

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2013 r.	2014 r.	2015 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	276 592,95	278 423,60	317 671,74	114,85	114,10
2.	Suma bilansowa - brutto	280 995,45	281 406,10	320 607,56	114,10	113,93
3.	Wynik działalności bankowej	10 127,79	10 093,47	9 386,04	92,68	92,99
4.	Wynik finansowy netto	2 352,57	3 100,48	1 496,06	63,59	48,25
5.	Kapitał (fundusz) własny wg CRR (lata poprzednie wg Prawa Bankowego)	30 984,48	32 980,25	35 966,82	116,08	109,06
6.	całkowity współczynnik kapitałowy(współczynnik wypłacalności)	19,45	21,00	20,43	105,04	97,29
7.	Wskaźnik zyskowności (zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)	15,96	23,13	12,92	81,00	55,88
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)	7,59	9,40	4,16	54,78	44,25
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty poniżej stand.+wqtpliwe+stracone*100/kred.ogółem)	1,23	2,37	2,76	224,39	116,53
10.	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)	43,85	43,07	35,88	81,82	83,32
11.	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)	0,63	0,62	2,28	364,82	369,21
12.	Wskaźnik kapitału własnego (fundusze własne*100/ suma bilansowa - netto)	11,20	11,85	11,32	101,07	95,58
13.	Wskaźnik stabilności (depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)	48,91	47,83	52,60	107,54	109,98
14.	Wskaźnik depozytów (depozyty ogółem*100/suma bilansowa - netto)	86,51	85,30	86,41	99,89	101,31
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym (majątek trwały netto*100/fundusze własne)	28,53	24,93	21,74	76,21	87,20
16.	Udział aktywów dochodowych (średni stan aktywów dochod.*100/suma bilansowa - brutto)	87,17	93,66	85,69	98,30	91,49
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych (przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)	4,95	4,03	3,18	64,16	78,77
18.	Udział pasywów pracujących (średni stan pasywów kosztowych*100/suma bilansowa - brutto)	79,21	84,71	79,85	100,80	94,26
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących (koszty odsetek*100:średni stan pasywów kosztowych)	1,97	1,28	0,77	39,09	59,81
20.	Nadzorcza miara płynności M1	87 454,58	67 292,61	108 306,89	123,84	160,95
21.	Nadzorcza miara płynności M2	2,84	2,08	2,74	96,36	131,57
22.	Nadzorcze miary płynności M3	2,33	2,57	2,86	122,59	111,14
23.	Nadzorcze miary płynności M4	1,70	1,68	2,03	119,30	120,72

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego to jest na dzień 31.12.2015 r., w porównaniu do poprzednich dwóch lat przedstawiają się następująco:

1. Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: 317 671 743,64 zł
i uległa:
 - zwiększeniu o 14,85 % do wielkości z 2013 r.
 - zwiększeniu o 14,1 % do wielkości z 2014 r.
2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2015 r. zamknął zyskiem netto w wysokości: 1 496 063,77 zł
który uległ:
 - spadkowi o -36,41 % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -51,75 % do wielkości z 2014 r.
3. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom 35,88 %
i uległ:
 - spadkowi o -18,18 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -16,68 pkt. % do wielkości z 2014 r.
4. Kredyty w sytuacji zagrożonej na dzień 31.12.2015 r. stanowiły: 2,76 %
a ich wskaźnik uległ:
 - wzrostowi o 124,39 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - wzrostowi o 16,53 pkt. % do wielkości z 2014 r.
5. Fundusze własne Banku: 11,42 %
udział funduszy w pasywach ogółem stanowił
i uległ:
 - wzrostowi o 1,07 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -4,42 pkt. % do wielkości z 2014 r.
6. Zyskowność aktywów pracujących osiągnęła poziom 3,18 %
i uległa:
 - spadkowi o -35,84 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -21,23 pkt. % do wielkości z 2014 r.
7. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom 0,77 %
i uległy:
 - spadkowi o -60,91 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -40,19 pkt. % do wielkości z 2014 r.
8. Rentowność brutto Banku 15,33 %
w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom:
i uległa:
 - spadkowi o -36,2 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -52,55 pkt. % do wielkości z 2014 r.
9. Marża operacyjna osiągnęła poziom 2,41 %
i uległa:
 - spadkowi o -19,35 pkt. % do wielkości z 2013 r.
 - spadkowi o -12,37 pkt. % do wielkości z 2014 r.
10. Nadzorcze miary płynności wyliczone zgodnie z Uchwałą 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF nr 8, poz. 40) wg stanu na 31.12.2015 r. były zachowane i wynosiły:
 - luka płynności krótkoterminowej - M1 108306,89
 - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2 2,74

- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi
- M3 2,86
- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4 2,03

Zagrożenie kontynuacji działalności

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego za 2015 rok, w tym analizy sytuacji finansowej Banku nie stwierdzono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania działania, bądź też ograniczenia dotychczasowej jego działalności.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Sporządzony na dzień 31.12.2015 roku bilans wykazuje:

- a) aktywa i pasywa w wysokości 317 671 743,64 zł
- b) całkowity współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) 20,43 %
- c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane kwocie 9 125 810,83 zł
 - pozostałe w kwocie 67 705 418,31 zł
- d) rachunek zysków i strat wykazuje zysk netto w wysokości 1 496 063,77 zł
- e) zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje:
 - wzrost kapitału własnego o kwotę: 1 392 381,11 zł
- f) rachunek przepływów pieniężnych wykazuje:
 - wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 13 464 373,75 zł

2. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, systemu kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności.

1) Prawidłowość stosowanych zasad rachunkowości

Na podstawie badanych dokumentów stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, tj. rzetelnie, bezbłędnie, sprawdzalnie i bieżąco. Księgi rachunkowe są przechowywane w należyty sposób i chronione przed niedozwolonymi zmianami, uszkodzeniem lub zniszczeniem.

Operacje gospodarcze ewidencjonowane są w księgach rachunkowych w porządku chronologicznym i systematycznym.

Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie dowodów księgowych. Dowody księgowe spełniają wymogi określone przepisami art. 21 ustawy o rachunkowości, tj. dowody ujęte w księgach są poprzedzone kontrolą, akceptacją i dekretacją przez osoby wyznaczone do dokonania takiej kontroli.

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów w księgach rachunkowych są prawidłowo układane i archiwizowane.

Stosowane zasady rachunkowości zgodne są z przepisami ustawy o rachunkowości.

Zasady rachunkowości obowiązujące od dnia 18.12.2014 zostały przyjęte uchwałą Zarządu Nr 55/2014 z dnia 18.12.2014 zmienione uchwałą Zarządu Nr 50/2015 z dnia 14.12.2015

Bank posiada Zakładowy Plan Kont, który zawiera wykaz kont syntetycznych i analitycznych aktualnie stosowanych przez Bank. Konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację

klientów jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego wrywkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

2) Inwentaryzacja

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana Zarządzeniem Prezesa z dnia 19.11.2015

Kluczowy biegły rewident nie obserwował spisu z natury.

Przedstawiona kluczowemu biegłemu rewidentowi dokumentacja z inwentaryzacji (uchwała, protokoły inwentaryzacyjne, arkusze spisowe) pozwala uznać przeprowadzoną inwentaryzację i jej udokumentowanie za ogólnie prawidłowe.

3) Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:

- identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
- jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
- poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
- zaliczenie operacji do właściwych okresów.

4) Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- norm koncentracji określonych w art. 71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r.;
- zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka - zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. (Dz. Urz. KNF z 2010 roku Nr 2, poz. 11, z późn. zm.)

3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu.

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2015 r. wynoszą: **3 903 601,70 zł**

i dotyczą: krajowych znaków pieniężnych i znaków pieniężnych w walucie wymienialnej w kasach Banku, oraz krajowych znaków pieniężnych w bankomatach Banku.

Wykazany w bilansie stan gotówki jest zgodny z prowadzoną ewidencją i właściwie udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas przeprowadzonych 31.12.2015 r.

Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich, natomiast waluty obce w przeliczeniu na złote polskie po średnim kursie NBP z dnia 31.12.2015r.

Saldo wiarygodne.

3.2. Należności od sektora finansowego.

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

185 830 626,83 zł

z tego :

1) w rachunku bieżącym:

22 226 750,75 zł

2) terminowe:

163 603 876,08 zł

Stan środków na rachunkach bankowych zgodny z ewidencją księgową, potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31.12.2015 r. w drodze potwierdzenia sald.

3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na dzień 31.12.2015 r. wynoszą:

113 414 663,64 zł

i dotyczą:

1) należności od sektora niefinansowego w kwocie

99 925 002,53 zł

z tego:

a) kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszone o :

98 403 018,33 zł

- rezerwę celową

176 142,98 zł

- prowizje dotyczące ESP do rozliczenia w czasie

1 016 913,82 zł

b) kredyty w sytuacji zagrożonej

3 174 484,28 zł

pomniejszone o :

- rezerwę celową na kredyty zagrożone

1 379 221,52 zł

c) odsetki od kredytów

919 778,24 zł

2) należności od sektora budżetowego

13 489 661,11 zł

z tego:

a) kredyty i należności

13 460 571,00 zł

b) odsetki od kredytów

29 090,11 zł

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2015 r. wynikają z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzone zostały imiennymi inwentarzami.

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2015 r. wynikające z art. 71 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz kwalifikacji kredytów były zachowane.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek i prowizji nieprawidłowości nie stwierdzono. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

3.4. Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na dzień 31.12.2015 r. wynoszą:	2 506 171,29 zł
i dotyczą:	
a) banków	
- wartość nominalna	1 500 000,00 zł
- należne odsetki	-499,50 zł
b) pozostałe	
- wartość nominalna	1 006 670,79 zł

Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych.
Saldo wiarygodne.

3.5. Udziały lub akcje w jednostkach.

Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2015 r. wynoszą:	2 549 927,00 zł
i dotyczą:	
- akcji w banku zrzeszającym SGB S.A. w Poznaniu	2 129 000,00 zł
- akcji w pozostałych instytucjach finansowych	420 927,00 zł.
W okresie badanym wielkość udziałów uległa zwiększeniu o	429 000,00 zł.
Udziały oraz akcje potwierdzone pisemnie, zostały wykazane zgodnie z ewidencją księgową.	

3.6. Majątek trwały.

Wartość majątku trwałego ujęta do bilansu na 31.12.2015 r. wynosi:	7 850 306,17 zł
z tego :	
1) wartości niematerialne i prawne - netto	29 984,20 zł
2) rzeczowe aktywa trwałe - netto	7 820 321,97 zł

Udokumentowanie przychodu i rozchodu środków trwałych w 2015 roku prawidłowe.

Ewidencja analityczna rzeczowych aktywów trwałych zawiera dane, niezbędne do ustalenia wartości początkowej oraz umorzenia dla poszczególnych składników i grup rodzajowych środków trwałych.

Majątek trwały w całości został objęty inwentaryzacją na dzień 31.12.2015 r.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego za okres badany
w kwocie

436 719,33 zł

ustalone zostały w sposób prawidłowy.

W przypadku składników majątku trwałego o wartości powyżej 3.500,00 zł amortyzacja liczona była metodą liniową, natomiast składniki majątku w cenie nabycia do 3.500,00 zł księgowano bezpośrednio w koszty.

Wycena bilansowa majątku trwałego prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

3.7. Inne aktywa.

Inne aktywa ujęte w bilansie na 31.12.2015 r. wynoszą:	970 213,01 zł
i dotyczą należności do otrzymania z rozliczeń różnych.	
Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.	

3.8. Rozliczenia międzyokresowe.

Rozliczenia międzyokresowe na 31.12.2015 r. wynoszą:	646 234,00 zł
i dotyczą:	
a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 234,00 zł

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.

4.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego

na 31.12.2015 r. wynoszą:

275 020 676,19 zł

z tego :

1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego

259 945 754,67 zł

a) rachunki oszczędnościowe:

179 283 826,63 zł

b) pozostałe:

80 661 928,04 zł

2) zobowiązania wobec sektora budżetowego

15 074 921,52 zł

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazane zostały na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty. Przyjęta wycena nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Ewidencja analityczna zgodna z ewidencją syntetyczną, potwierdzona inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2015 r..

Odsetki od depozytów terminowych zaliczone w koszty ustalone zostały prawidłowo.

4.2. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.

Fundusze specjalne i inne zobowiązania na dzień 31.12.2015 r.

wynoszą :

2 204 054,92 zł

i dotyczą:

- funduszy specjalnych

353 793,29 zł.

- rozrachunków międzybankowych

1 478 521,05 zł.

- pozostałych rozliczeń

371 740,58 zł.

Salda powyżej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się za realne.

4.3. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

na 31.12.2015 r. wynoszą:

853 460,94 zł

i dotyczą:

a) przychodów przyszłych okresów

853 460,94 zł.

Salda powyżej wymienionych pozycji wynikające z ewidencji księgowej uznaje się za realne.

4.4. Rezerwy.

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie

1 808 218,67 zł

stanowią utworzone rezerwy:

a) z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem różnic przejściowych

64 101,00 zł

b) na zobowiązania wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych

1 744 117,67 zł

Salda zgodne z ewidencją księgową i realne.

4.5. Kapitały własne.

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem	37 785 332,92 zł
z tego :	
4.5.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	399 800,00 zł.
4.5.2. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	35 778 372,06 zł.
4.5.3. Kapitał z aktualizacji wyceny	111 097,09 zł.
4.5.7. Zysk netto roku obrotowego	1 496 063,77 zł.

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji zmian stanu funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzono, że wykazany zarówno w pasywach bilansu jak i w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym stan funduszy jest zgodny z ewidencją księgową. Zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika z zapisów Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 43 Statutu Banku. Na koniec grudnia 2014 r. Bank zrzeszał 1683 członków. Z ilości tej pełne udiały posiadało 1683 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 8 ust.1 Statutu Banku jeden udział wynosi 200,00 zł.

Osoby prawne zobowiązane są wpłacić 200 udziału wnoszonego przez osobę fizyczną.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz udziałowy netto uległ zmianie

(zmniejszeniu) o -3 200,00 zł

W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego dotyczyły:

- wypłat i przeksięgowowań na zobowiązania udziałów wypowiedzianyc 3 200,00 zł

W porównaniu do stanu na początek roku 2015 fundusz zasobowy

zwiększył się o 3 049 340,46 zł

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

- podziału nadwyżki bilansowej za 2014 r. 3 000 000,00 zł

- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją 49 340,46 zł

W porównaniu do stanu na początek roku fundusz z aktualizacji wyceny

zmniejszył się o -49 340,46 zł

- zlikwidowane śr.trwałe objętych aktualizacją 49 340,46 zł

Fundusze rezerwowe nie uległy zmianie w porównaniu do roku ubiegłego.

4.6. Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres od 01.01. - 31.12.2015 r. i stanowi na dzień 31.12.2015 r.

zysk netto w kwocie **1 496 063,77 zł**

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.

4.7. Ocena ogólna bilansu.

- pozycje wykazane w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2015 roku zgodne są z ewidencją księgową i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione,
- ewidencja analityczna właściwie uszczegółowiona umożliwia poprawne sporządzenie bilansu,

- salda wykazane w bilansie są realne.

5. Prawdliwość ustalenia całkowitego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności).

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że całkowity współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) Banku na dzień 31.12.2015 r. wynosi **20,43 %**.

Współczynnik ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych
- 2) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe
- 3) uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10.03.2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności Bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Rozporządzenia CRR.

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj.:

- próby kredytów objętej badaniem;
- szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych;
- analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem stwierdzono prawidłowość ustalenia i prezentacji współczynnika wypłacalności Banku w bilansie według stanu na 31.12.2015 r.

6. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2015 r. dotyczą zobowiązań warunkowych, w tym:

- | | |
|--|-------------------|
| a) udzielonych finansowych i gwarancyjnych | 9 125 810,83 zł. |
| b) pozostałych | 67 705 418,31 zł. |

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- | | |
|--|------------------|
| - udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów w kwocie | 6 504 532,37 zł. |
| - zobowiązań gwarancyjnych w kwocie | 2 621 278,46 zł. |

Pozostałe w kwocie	67 705 418,31 zł.
--------------------	-------------------

Pozycje wynikają z prawidłowych zapisów księgowych.

7. Rachunek zysków i strat.

7.1. Przychody według ewidencji księgowej	13 871 319,84 zł
7.2. Koszty według ewidencji księgowej	12 027 162,07 zł
7.3. Zysk brutto	1 844 157,77 zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy Banku za rok 2015 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "Analiza sytuacji Banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

Na podstawie dokonanej w sposób wrywkowy weryfikacji poszczególnych ich tytułów

stwierdzono, że:

- a) Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych.
- b) W wyniku badania zostały przez kluczowego biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- c) Zarząd Banku ustalił w Polityce (zasadach) rachunkowości:
 - zasady naliczania i pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
 - zasady naliczania i zapłaty odsetek od depozytów.
- d) Przyjęto zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zasady ewidencji przychodów i kosztów oraz zasady ustalania wyniku finansowego, zachowując przy jego ustalaniu zasady memoriału i współmierności.
- e) Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji naliczania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz odsetek od depozytów stosowane były w Banku w sposób ciągły i zostały uwzględnione przy ustaleniu podstawy opodatkowania w podatku dochodowym od osób prawnych.
- f) Badanie dokumentów kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu, prawidłowo zakwalifikowane na właściwe konta rodzajowe kosztów.
- g) W innych kosztach działania Banku, w tym z tytułu rozliczeń budżetowych, na badanej próbie nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

8. Podatek dochodowy.

1 Przychody ogółem z ewidencji	13 871 319,84 zł
2 Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	1 646 399,28 zł
3 Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania	3 736 795,56 zł
4 Razem przychody do opodatkowania (1+2-3)	11 780 923,56 zł
5 Koszty i straty ogółem z ewidencji	12 027 162,07 zł
6 Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów	2 052 487,54 zł
7 Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	4 503 800,45 zł
8 Razem koszty uzyskania przychodów (5+6-7)	9 575 849,16 zł
9 Dochód (4 – 8)	2 205 074,40 zł
10 Odliczenia od dochodu	2 000,00 zł.
11 Dochód podlegający opodatkowaniu (9-10)	2 203 074,40 zł
12 Podatek należny wg stawki 19%	418 584,00 zł
13 Odroczony podatek dochodowy	- 79 953,00 zł.
14 Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	348 094,00 zł

9. Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

Dane wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat, a poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji.

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości **13 464 373,75 zł** złożyły się:

- a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej 13 997 056,41 zł
- b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej -429 000,00 zł
- c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej -103 682,66 zł

10. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.

Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy.

11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawiera informacje o Banku, o przyjętych zasadach rachunkowości oraz metodach wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2015 rok.

12. Sprawozdanie z działalności Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2015 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH.

1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Biegły rewident nie stwierdził i nie został poinformowany o istotnych zdarzeniach po dacie bilansu, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

E. UWAGI KOŃCOWE.

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej „Opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego”.
3. Niniejszy raport zawiera 18 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.

4. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :

- a) bilans na dzień 31.12.2015 r.
- b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2015 r.
- c) rachunek zysków i strat za okres 01.01. - 31.12.2015 r.
- d) rachunek przepływów pieniężnych za 2015 r.
- e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2015 r.
- f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
nr w Rej. K.I.B.R. 5652



WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 09-02-2016

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Sandomierzu
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
 NIP 564-10-63-155 REGON 140431224

BILANS BANKU

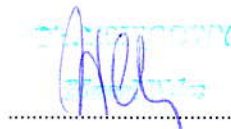
w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 903 601,70	4 031 230,62
	1. W rachunku bieżącym	3 903 601,70	4 031 230,62
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	185 830 626,83	142 776 244,06
	1. W rachunku bieżącym	22 226 750,75	8 634 748,08
	2. Terminowe	163 603 876,08	134 141 495,98
IV.	Należności od sektora niefinansowego	99 925 002,53	88 388 043,15
	1. W rachunku bieżącym	3 817 045,26	4 801 441,32
	2. Terminowe	96 107 957,27	83 586 601,83
V.	Należności od sektora budżetowego	13 489 661,11	30 905 711,10
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 489 661,11	30 905 711,10
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 506 171,29	502 907,77
	1. Banków	1 499 500,50	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	1 006 670,79	502 907,77
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	250,00	250,00
	1. W instytucjach finansowych	250,00	250,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 549 677,00	2 120 677,00
	1. W instytucjach finansowych	2 549 677,00	2 120 677,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	29 984,20	63 621,16
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 820 321,97	8 223 404,34
XV.	Inne aktywa	970 213,01	814 510,86
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	970 213,01	814 510,86
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	646 234,00	597 004,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 234,00	597 004,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
	AKTYWA RAZEM	317 671 743,64	278 423 604,06

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :



 (pieczęć i podpis)





Tel. (15) - 833-20-20
 Data - 14-01-2016 r.

ANTONI KORZAKOWSKI
 Biegły Rewident
 nr w Pol. RI 26 5652

Data - 14-01-2016 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Sandomierzu
ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
tel. 15 833 27 00; 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
NIP 664-48-80-100 KRS 0000018000000000

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz
Nr kodu bankowego - 94290004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	259 945 754,67	227 442 116,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	179 283 826,63	158 766 944,06
	a) bieżące	52 587 176,76	40 031 830,97
	b) terminowe	126 696 649,87	118 735 113,09
	2. Pozostałe, w tym:	80 661 928,04	68 675 172,45
	a) bieżące	77 020 359,08	63 047 353,14
	b) terminowe	3 641 568,96	5 627 819,31
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 074 921,52	10 823 221,26
	1. Bieżące	14 786 730,24	10 503 830,23
	2. Terminowe	288 191,28	319 391,03
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 204 054,92	1 737 039,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	853 460,94	638 746,55
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	853 460,94	638 746,55
X.	Rezerwy	1 808 218,67	1 389 528,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 101,00	94 824,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 744 117,67	1 294 704,82
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	399 800,00	403 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 778 372,06	32 729 031,60
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 097,09	160 437,55
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	1 496 063,77	3 100 482,66
	PASYWA RAZEM	317 671 743,64	278 423 604,06
	Współczynnik wypłacalności	20,43	21,00

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Tel. (15) - 833-20-20
Data - 14-01-2016 r.

Data - 14-01-2016 r.

~~ANTONI KORZENIOWSKI~~

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
 NIP 864-18-82-955 • REGON 000496224

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 125 810,83	10 714 598,72
	1. Zobowiązania udzielone:	9 125 810,83	10 714 598,72
	a) finansowe	6 504 532,37	7 535 368,45
	b) gwarancyjne	2 621 278,46	3 179 230,27
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	67 705 418,31	62 347 071,20

Główny Księgowy :

Walas Edward



 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :







Tel. (15) - 833-20-20

Data - 14-01-2016 r.

Data - 14-01-2016 r.

ANTONI KORZENIOW


 (pieczęć i podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Sandomierzu
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 932 32 05
 NIP 664-10-02-355*PESON 000496224
 w 0,00 zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 731 421,56	10 633 892,80
	1. Od sektora finansowego	2 394 485,73	3 084 170,90
	2. Od sektora niefinansowego	5 573 164,21	5 969 126,47
	3. Od sektora budżetowego	763 771,62	1 580 595,43
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 967 270,52	3 062 836,95
	1. Od sektora finansowego	187,92	1 190,72
	2. Od sektora niefinansowego	1 826 527,00	2 857 923,37
	3. Od sektora budżetowego	140 555,60	203 722,86
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 764 151,04	7 571 055,85
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 707 821,04	2 684 682,98
V.	Koszty prowizji	217 928,61	249 619,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 489 892,43	2 435 063,00
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	78 545,83	24 403,66
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	28 742,11	24 403,66
	2. Pozostałych	49 803,72	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	53 448,22	62 942,51
X.	Wynik na działalności bankowej	9 386 037,52	10 093 465,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	34 287,58	2 150 494,88
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	96 894,87	504 128,58
XIII.	Koszty działania banku	7 218 646,37	6 880 474,09
	1. Wynagrodzenia	4 121 240,88	4 074 952,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	748 568,28	776 778,09
	3. Inne	2 348 837,21	2 028 743,12
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	436 719,33	421 930,78
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 085 202,93	1 196 217,24
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 085 202,93	1 196 217,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 261 296,17	737 319,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 261 296,17	737 319,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 176 093,24	458 897,79
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 844 157,77	3 978 528,66
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 844 157,77	3 978 528,66
XXI.	Podatek dochodowy	348 094,00	878 046,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 496 063,77	3 100 482,66

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Tel. (15) - 833-20-20

Data - 14-01-2016 r.

Data - 14-01-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz

Nr kodu bankowego - 94290004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

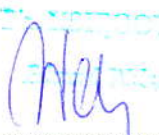
poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	13 997 056,41	934 160,84
I.	Zysk (strata) netto	1 496 063,77	3 100 482,66
II.	Korekty razem:	12 500 992,64	- 2 166 321,82
1.	Amortyzacja	436 719,33	421 930,78
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	418 689,85	156 482,13
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 003 263,52	722,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 29 462 380,10	- 3 835 457,70
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 879 090,61	2 357 569,36
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 755 338,42	- 2 037 030,34
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	467 015,81	573 525,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 49 230,00	27 451,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	214 714,39	176 100,98
18.	Inne korekty	- 155 702,15	- 7 615,52
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 997 056,41	934 160,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 429 000,00	125 104,48
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	429 000,00	- 125 104,48
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	429 000,00	100 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	- 225 104,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 429 000,00	125 104,48

ANTONI KORZENIOWSKI
Prezident Zarządu
Stan na 31.12.2015 r.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 103 682,66	- 138 909,16
I.	Wpływy	-	860,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	800,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	60,00
II.	Wydatki	103 682,66	139 769,16
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 200,00	37 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 482,66	102 569,16
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 103 682,66	- 138 909,16
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 464 373,75	920 356,16
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	13 464 373,75	920 356,16
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	12 665 978,70	11 745 622,54
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	26 130 352,45	12 665 978,70
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Walas Edward



 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :





Tel. (15) - 833-20-20

Data - 14-01-2016 r.

Data - 14-01-2016 r.

ANTONI KORBENIOWSKI


 (pieczęć i podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b/ 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Sandomierzu
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
 NIP 834-10-02-355*PEŁN 000095224

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 392 951,81	33 431 378,31
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 392 951,81	33 431 378,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	403 000,00	439 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 200,00	- 36 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	800,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	600,00
	- wpłat nowych członków	-	200,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 200,00	37 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- wypłata	3 200,00	37 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	399 800,00	403 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zadeklarowanie udziałów przez członków banku	-	-
	- podwyższenie jednostki udziałowej zgodnie ze statutem	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	-	-
	- dopłaty do udziałów	-	-
	-	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 729 031,60	29 200 558,43
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 049 340,46	3 528 473,17
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 049 340,46	3 528 473,17
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	3 000 000,00	2 250 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	-	60,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	49 340,46	1 278 413,17
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 778 372,06	32 729 031,60
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	160 437,55	160 437,55
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 49 340,46	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	49 340,46	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	49 340,46	-
	-	-	-
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	111 097,09	160 437,55

ANTONI KORZAKOWSKI
Antoni Korzakowski
 ul. H. KIER 10A

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	1 278 413,17
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	1 278 413,17
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- z podziału zysku		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	1 278 413,17
-	- przeksięgowania na fundusz zasobowy		1 278 413,17
-			
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
-			
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 100 482,66	2 352 569,16
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 100 482,66	2 352 569,16
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 100 482,66	2 352 569,16
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 100 482,66	- 2 352 569,16
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 100 482,66	2 352 569,16
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	3 000 000,00	2 250 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	40 482,66	22 569,16
-	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	60 000,00	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	80 000,00
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-	- z przeks.prow.ESP		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.		
-	-		
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	1 496 063,77	3 100 482,66
a)	zysk netto	1 496 063,77	3 100 482,66
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 785 332,92	36 392 951,81
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 785 332,92	36 392 951,81

Główny Księgowy :

Walaś Edward

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Tel. (15) - 833-20-20

Data - 14-01-2016 r.

Data - 14-01-2016 r.