



Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Radomsku
97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku, ul. Tysiąclecia 4, na które składa się:

- bilans sporządzony na dzień 31.12. 2015 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 677 933 855,49 zł;
- współczynnik wypłacalności 10,79%;
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12. 2015 r. sumę 455 631 845,82 zł;
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r., wykazujący stratę netto w wysokości 5 961 423,06 zł;
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1.01.2015 roku do 31.12.2015 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 6 898 870,85 zł;
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r., wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 29 567 823,67 zł;
- informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz 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 ze 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 o rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidntów 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 miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno 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 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz.U. z 2015r., poz 2066) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2013r., poz. 329), 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.

Urszula Wietrzyk
Biegły rewident
Nr 7655

„Audytor – Calisia” Spółka z o.o.
62-800 Kalisz ul. Asnyka 7-9
Podmiot nr **373**

Kalisz, dn. 18/03/2016 r.



AKTYWA		Stan na koniec	
		31-12-2015	31-12-2014
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 794 671,32	13 386 063,28
	1. W rachunku bieżącym	13 794 671,32	13 386 063,28
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	158 583 337,75	108 030 575,91
	1. W rachunku bieżącym	52 243 247,76	23 084 032,13
	2. Terminowe	106 340 089,99	84 946 543,78
IV.	Należności od sektora niefinansowego	398 348 910,48	427 232 770,29
	1. W rachunku bieżącym	35 339 483,43	42 471 735,33
	2. Terminowe	363 009 427,05	384 761 034,96
V.	Należności od sektora budżetowego	8 363 032,51	9 347 172,13
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	8 363 032,51	9 347 172,13
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	45 891 030,60	61 403 272,06
	1. Banków	45 891 030,60	61 403 272,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	17 069 700,00	16 484 200,00
	1. W instytucjach finansowych	4 230 200,00	3 230 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	12 839 500,00	13 254 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 349 078,61	10 309 592,45
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 000,22	178 412,40
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	24 384 274,72	8 877 576,83
XV.	Inne aktywa	2 857 115,82	1 354 837,05
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	726 266,67	726 266,67
	2. Pozostałe	2 230 849,15	628 570,38
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 136 703,46	1 328 496,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	912 246,00	1 085 517,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	224 457,46	242 979,27
	AKTYWA RAZEM	677 933 855,49	657 932 968,67



PASYWA		Stan na koniec	
		31-12-2015	31-12-2014
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 207 818,61	7 733 257,17
	1. W rachunku bieżącym	231 431,48	237 480,83
	2. Terminowe	10 976 387,13	7 495 776,34
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	534 149 841,50	515 483 280,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	428 586 699,46	418 228 779,79
	a) bieżące	170 689 669,21	148 581 967,09
	b) terminowe	257 897 030,25	269 646 812,70
	2. Pozostałe, w tym:	105 563 142,04	97 254 500,63
	a) bieżące	73 011 701,84	73 184 845,85
	b) terminowe	32 551 440,20	24 069 654,78
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 227 130,34	46 090 645,89
	1. Bieżące	33 567 731,97	39 834 612,45
	2. Terminowe	16 659 398,37	6 256 033,44
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 300,00	10 153 095,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 259 589,35	5 475 783,56
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 691 934,05	15 091 231,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 691 934,05	15 091 231,94
X.	Rezerwy	1 198 926,09	1 939 488,29
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 562,00	215 320,00
	2. Pozostałe rezerwy	980 364,009	1 724 168,29
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 200 000,00	7 200 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 331 000,00	8 849 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-87 367,74	-105 203,39
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 689 390,05	34 904 390,05
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 716,30	148 443,35
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	763 228,13	763 228,13
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	-5 961 423,06	4 269 556,39
	PASYWA RAZEM	677 933 855,49	657 932 968,67



	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2015 r.	01.01-31.12.2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 041 245,89	32 761 502,40
	1. Od sektora finansowego	2 466 735,11	3 282 921,47
	2. Od sektora niefinansowego	24 660 423,89	28 322 217,26
	3. Od sektora budżetowego	590 918,54	1 069 394,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	323 168,35	86 968,80
II.	Koszty odsetek	7 623 502,27	10 291 466,39
	1. Od sektora finansowego	572 258,41	596 904,24
	2. Od sektora niefinansowego	6 376 110,29	8 752 907,11
	3. Od sektora budżetowego	675 133,57	941 655,04
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	20 417 743,62	22 470 036,01
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 347 947,30	5 861 906,51
V.	Koszty prowizji	258 065,43	204 698,68
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	6 089 881,87	5 657 207,83
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	618 202,83	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	618 202,83	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-491 755,00	-500 471,46
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-491 755,00	-500 471,46
IX.	Wynik z pozycji wymiany	110 263,33	87 416,56
X.	Wynik działalności bankowej	26 744 336,65	27 714 188,94
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 705 740,58	2 213 997,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 120 727,71	488 673,85
XIII.	Koszty działania banku	22 072 274,86	21 829 287,30
	1. Wynagrodzenia	10 136 098,98	10 690 960,11
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	2 468 091,41	2 846 682,23
	3. Inne	9 468 084,47	8 291 644,96
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 354 703,18	1 434 878,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 702 710,37	3 356 211,00
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 627 222,96	3 356 211,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	75 487,41	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 497 191,83	2 679 063,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 490 995,22	2 679 063,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	6 196,61	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-9 205 518,54	-677 147,06
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	- 5 303 147,06	5 498 200,39
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	- 5 303 147,06	5 498 200,39
XXI.	Podatek dochodowy	658 276,00	1 228 644,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-5 961 423,06	4 269 556,39