

**RAPORT z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2015 rok**

**GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BARLINKU**

**AUDIT STANDARD
Spółka z o.o.**

*ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 3491*

- Poznań, 2016 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
A.	WSTĘP	4
II.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO.....	10
A.	PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	10
1.	PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT)	10
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA	14
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	16
C.	EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM.....	17
D.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
E.	PRZYSTĄPIENIE BANKU DO SYSTEMU OCHRONY W ZRZESZENIU SGB / ZRZESZENIA BPS	17
F.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA	17
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	18
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	18
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	20
C.	INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	21
	AKTYWA.....	21
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	21
3.	Należności od sektora finansowego	21
4.	Należności od sektora niefinansowego	22
5.	Należności od sektora budżetowego	22
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	23
7.	Dłużne papiery wartościowe	23
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	24
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	24
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	24
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	24
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	25
13.	Wartości niematerialne i prawne	25
14.	Rzeczowe aktywa trwałe	25
15.	Inne aktywa	26
16.	Rozliczenia międzyokresowe	27
	PASYWA	28
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	28
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	28
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	29
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	29
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	30
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	30

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

10.	Rezerwy.....	31
11.	Zobowiązania podporządkowane	31
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy.....	32
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	32
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/	32
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy.....	32
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	33
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych.....	33
19.	Zysk (strata) netto.....	33
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO.....	34
E.	POZYCJE POZABILANSOWE	34
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	35
1.	Przychody z tytułu odsetek	35
2.	Koszty odsetek	35
3.	Przychody z tytułu prowizji.....	35
4.	Koszty prowizji	36
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu.....	36
6.	Wynik operacji finansowych.....	37
7.	Wynik z pozycji wymiary	37
8.	Pozostałe przychody operacyjne	37
9.	Pozostałe koszty operacyjne.....	38
10.	Koszty działania Banku.....	38
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	39
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	39
14.	Wynik działalności operacyjnej	40
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	40
16.	Zysk (strata) brutto	40
17.	Podatek dochodowy	40
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty).....	40
19.	Zysk (strata) netto.....	40
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA ..	41
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	41
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia	41
3.	Sprawozdanie z działalności Banku.....	41
4.	Zestawienie zmian w kapitałach.....	41
5.	Rachunek przepływów pieniężnych.....	41
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku	41
V.	UWAGI KOŃCOWE	42

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Wstęp

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego za 2015 rok Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.

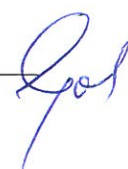
Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

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 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólną ocenę biegłego rewidenta z informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku według stanu na dzień zakończenia badania i wynika z dowodów badania zebranych w toku badania przeprowadzonego zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz zawodowego osądu biegłego rewidenta. Wyrażona w opinii ogólna ocena nie stanowi jednak prostego odzwierciedlenia ocen wyników zbadania poszczególnych zagadnień, ale polega na nadaniu przez biegłego rewidenta poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi, uwzględniającej ich wpływ na rzetelność i jasność całego sprawozdania finansowego oraz jego zgodność z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Zgodnie z obowiązującymi Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz postanowieniami art. 65 ust. 5 ustawy o rachunkowości, nie jest celowe powtarzanie w raporcie danych liczbowych i informacji słownych zawartych w poddanym badaniu sprawozdaniu finansowym, a w szczególności w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Z tego też względu niniejszy raport powinien być czytany wraz z opinią niezależnego kluczowego biegłego rewidenta oraz kompletnym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z działalności Jednostki.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

B. Dane identyfikujące badany Bank

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 2, 74 – 320 Barlinek, został założony w 1947 roku.

Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000080865.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 26.02.2015 roku

Bank posiada numery:

Regon 00507868

NIP 597-000-01-09.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Do 29.12.2015 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku prowadził działalność w 14 Oddziałach, 1 Filii i 7 Punktach Obsługi Klienta.

Placówki te były zlokalizowane na terenie województwo zachodniopomorskiego oraz lubuskiego.

Działalnością Banku w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku kierował Zarząd w składzie:

Pan Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu,

Pan Wiktor Lachowicz - Wiceprezes Zarządu,

Pani Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład zarządu wchodziły następujące osoby:

Pan Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu,

Pan Wiktor Lachowicz - Wiceprezes Zarządu,

Pani Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu.

Funkcję Głównego Księgowego sprawuje w Banku Pani Beata Malicka – Dyrektor ds. rachunkowości.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015 roku wynosił: 8.082.000,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 300,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 roku (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły 65.590.057,19 zł.

Bank korzysta z zobowiązań podporządkowanych w wysokości 18.545.453,95 zł.

Podstawą zaliczenia do funduszy własnych Banku jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.



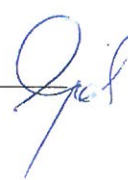
RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

W okresie od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. w Banku zostały przeprowadzone następujące kontrole zewnętrzne:

- przez Komisję Nadzoru Finansowego - w zakresie przestrzeganie obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przez Komisję Nadzoru Finansowego - w zakresie zarządzanie, jakość aktywów, płynność, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacji walutowych, ryzyko operacyjne, kapitałowe, inne rodzaje ryzyka (modeli, biznesowe),
- przez Państwowy Inspektorat Sanitarny w Myśliborzu - w zakresie przestrzegania wymagań higienicznych i zdrowotnych dotyczących środowiska pracy,
- przez Państwowy Inspektorat Sanitarny w Stargardzie Szczecińskim - w zakresie pomiaru hałasu wentylacji mechanicznej Banku na otoczenie zewnętrzne,
- przez Goldenberry Metropoltan z Warszawy - w zakresie jakości zarządzania obszarem IT,
- przez Korberos Ochrona Informacji Spółka z o.o. - w zakresie audytu i doradztwa wdrożeniowego Rekomendacji D wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- przez Audit Standard Spółka z o.o. w Poznaniu - badanie sprawozdania finansowego za 2014 rok.

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego i SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu:

- 1). wydawanie kart płatniczych,
- 2). udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
2. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) prowadzenie działalności factoringowej.
7. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w punkcie 2 nie spoczywa na Banku, jeżeli przyjęte składniki majątku, wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

- a. w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku,
- b. czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Bank na dzień 31.12.2015r. zatrudniał 234 osoby.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Józefa Szewczyka nr w rejestrze 3966, współpracującego z AUDIT STANDARD Spółka z o. o. – podmiotem uprawnionym do badania nr 3491. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku w dniu 26.02.2015 roku uchwałą nr 6/2015.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 9.520.765,29 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 10/2015 przeznaczyło na:

- | | |
|---|------------------|
| - zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: | 9.006.221,35 zł, |
| - oprocentowanie udziałów w kwocie: | 514.543,94 zł. |

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 12.03.2015 roku,
 - Zachodniopomorskim Urzędzie Skarbowym w Szczecinie w dniu 05.03.2015 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 05.03.2015 roku,
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 1 z dnia 07.04.2015 roku.

D. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Przemysława Gabrusewicza nr w rejestrze 12064, przy udziale biegłego rewidenta Wiktora Gabrusewicza nr w rejestrze 918, współpracujących z AUDIT STANDARD Spółka z o.o., ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 3491.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 1/AS/2015 z dnia 26.11.2015r. zawarta pomiędzy Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku, a AUDIT STANDARD Spółka z o.o.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku uchwałą nr 34/2015 z dnia 16.10.2015r.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku w dniach od 08.02.2016 roku do 11.02.2016 roku oraz w siedzibie audytora w dniach 15 – 20.02.2016 roku.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 ust. 1 – 5 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

E. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu.

Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Powyzsze standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać racjonalną pewność co do prawidłowości sprawozdania finansowego i uzyskać podstawę wystarczającą do wydania miarodajnej opinii o tym sprawozdaniu.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wyrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA:

Lp	Pozycja	31.12.2015	Struktura	31.12.2014	Struktura	31.12.2013	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2015/ 31.12.2014	31.12.2014/ 31.12.2013
								[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 891,2	1,71%	21 546,2	2,72%	16 435,8	2,10%	-35,53%	31,09%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
3	Należności od sektora finansowego	86 822,8	10,66%	54 686,0	6,91%	78 228,6	10,00%	58,77%	-30,09%
4	Należności od sektora niefinansowego	590 100,3	72,47%	585 562,8	73,97%	570 490,9	72,89%	0,77%	2,64%
5	Należności od sektora budżetowego	8 970,7	1,10%	10 512,8	1,33%	19 198,6	2,45%	-14,67%	-45,24%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
7	Dłużne papiery wartościowe	81 177,9	9,97%	85 829,4	10,84%	57 752,4	7,38%	-5,42%	48,62%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 427,6	1,16%	550,0	0,07%	0,0	x	1614,11%	x
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 237,4	0,77%	6 237,4	0,79%	6 238,2	0,80%	0,00%	-0,01%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 704,2	0,95%	1 709,1	0,22%	7 892,2	1,01%	350,78%	-78,34%
13	Wartości niematerialne i prawne	1 171,0	0,14%	1 040,2	0,13%	437,0	0,06%	12,57%	138,03%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	4 989,6	0,61%	15 511,7	1,96%	20 921,1	2,67%	-67,83%	-25,86%
15	Inne aktywa	1 787,6	0,22%	6 405,3	0,81%	2 977,8	0,38%	-72,09%	115,10%
16	Rozliczenia międzyokresowe	2 033,5	0,25%	2 000,4	0,25%	2 093,8	0,27%	1,65%	-4,46%
RAZEM AKTYWA		814 313,8	100,00%	791 591,3	100,00%	782 666,4	100,00%	2,87%	1,14%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Analiza struktury i dynamiki PASYWA:

Lp	Pozycja	31.12.2015	Struktura	31.12.2014	Struktura	31.12.2013	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2015/ 31.12.2014	31.12.2014/ 31.12.2013
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 994,1	2,46%	20 132,4	2,54%	28 445,8	3,63%	-0,69%	-29,23%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	642 614,3	78,91%	623 918,9	78,82%	615 478,3	78,64%	3,00%	1,37%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 534,7	6,94%	52 868,5	6,68%	59 419,4	7,59%	6,93%	-11,02%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 660,6	0,57%	4 407,9	0,56%	3 226,0	0,41%	5,73%	36,64%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 811,9	0,71%	5 680,5	0,72%	7 385,1	0,94%	2,31%	-23,08%
10	Rezerwy	562,6	0,07%	1 071,7	0,14%	776,9	0,10%	-47,50%	37,95%
11	Zobowiązania podporządkowane	18 545,5	2,28%	21 343,9	2,70%	14 800,0	1,89%	-13,11%	44,22%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 082,0	0,99%	8 651,4	1,09%	10 529,1	1,35%	-6,58%	-17,83%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	51 691,6	6,35%	42 684,5	5,39%	39 358,9	5,03%	21,10%	8,45%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	936,4	0,11%	1 310,8	0,17%	605,9	0,08%	-28,56%	116,34%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,0	x	0,0	x	24,1	0,00%	x	-100,00%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	x	0,0	x	0,0	x	x	x
19	Zysk (strata) netto	4 880,1	0,60%	9 520,8	1,20%	2 616,9	0,33%	-48,74%	263,82%
RAZEM PASYWA		814 313,8	100,00%	791 591,3	100,00%	782 666,4	100,00%	2,87%	1,14%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT:

Lp	Pozycja	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	Dynamika	
					31.12.2015/ 31.12.2014	31.12.2014/ 31.12.2013
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	35 578,4	40 847,9	44 615,7	-12,90%	-8,45%
2	Koszty odsetek	9 385,1	12 293,1	18 802,1	-23,66%	-34,62%
3	Wynik z tytułu odsetek	26 193,3	28 554,8	25 813,6	-8,27%	10,62%
4	Przychody z tytułu prowizji	9 853,4	10 376,5	9 674,8	-5,04%	7,25%
5	Koszty z tytułu prowizji	1 149,0	900,4	814,4	27,61%	10,56%
6	Wynik z tytułu prowizji	8 704,4	9 476,1	8 860,4	-8,14%	6,95%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	24,3	2,0	3,6	1115,00%	-44,44%
8	Wynik na operacjach finansowych	-442,9	-379,0	-421,3	16,86%	-10,04%
9	Wynik z pozycji wymiany	919,3	891,4	873,2	3,13%	2,08%
10	Wynik działalności bankowej	35 398,4	38 545,3	35 129,5	-8,16%	9,72%
11	Pozostałe przychody operacyjne	3 969,2	7 242,1	1 596,6	-45,19%	353,60%
12	Pozostałe koszty operacyjne	755,4	2 245,5	732,7	-66,36%	206,47%
13	Koszty działania banku	28 754,0	25 779,2	24 846,5	11,54%	3,75%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 994,8	2 920,8	2 166,0	-31,70%	34,85%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 469,6	23 652,9	21 785,2	-38,83%	8,57%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 561,3	20 522,0	16 457,5	-38,79%	24,70%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 908,3	3 130,9	5 327,7	-39,05%	-41,23%
18	Wynik z działalności operacyjnej	5 955,1	11 711,0	3 653,2	-49,15%	220,57%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	x	x
20	Zysk (strata) brutto	5 955,1	11 711,0	3 653,2	-49,15%	220,57%
21	Podatek dochodowy	1 075,0	2 190,2	1 036,3	-50,92%	111,35%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	x	x
	Zysk (strata) netto	4 880,1	9 520,8	2 616,9	-48,74%	263,82%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2015r. wykazała, że w porównaniu z rokiem ubiegłym:

a). obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- rzeczowe aktywa trwałe o 67,83%,
- należności od sektora budżetowego o 14,67%,
- rezerwy o 47,50%,
- zysk netto o 48,79%,

b). zwiększeniu uległy następujące pozycje bilansu:

- ogólna suma aktywów o 2,87%,
- wartości niematerialne i prawne o 12,57%,
- pozostałe papiery wartościowe o 350,78%,
- należności od sektora finansowego o 58,77%.

Zmiany sytuacji finansowej na podstawie dynamiki rachunku zysków i strat sporządzonego na dzień 31.12.2015r. w porównaniu z rokiem ubiegłym, przedstawiały się następująco:

a). obniżenie w pozycjach:

- przychody z tytułu odsetek o 12,90%,
- pozostałe przychody operacyjne o 45,19%,
- wynik z tytułu odsetek o 8,27%,
- wynik brutto o 49,15%,

b). wzrost wartości w pozycjach:

- koszty działalności banku o 11,54%.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

2. Analiza wskaźnikowa

l.p.	Wskaźniki	31.12.2015r.	31.12.2014r.	31.12.2013r.
1	Suma bilansowa	x	814 313,81	791 591,26
2	Wynik finansowy netto	x	4 880,07	9 520,77
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto Średnie aktywa	0,61%	1,21%
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto Średnie fundusze własne	6,82%	13,84%
5	Współczynnik wypłacalności	x	12,98	13,75
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem Aktywa brutto	71,59%	73,18%
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone Kredyty ogółem	7,68%	5,57%
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone Kredyty ogółem	4,08%	4,66%
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny Pasywa ogółem	7,46%	6,65%
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie Depozyty ogółem	49,49%	48,09%
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem Pasywa ogółem	88,11%	87,51%
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych) Kredyty zagrożone	20,49%	28,05%
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe Średnie aktywa	92,00%	90,48%
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe Średnie aktywa przychodowe	4,82%	5,74%
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe Średnie pasywa	90,30%	90,86%
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe Średnie pasywa kosztowe	1,29%	1,72%
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk. Średnie aktywa przychodowe	3,55%	4,01%
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności Pasywa do 1-go m-ca wymagalności	27,11%	23,21%
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne Aktywa ogółem	15,54%	11,45%
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy Wynik finansowy netto	0,00%	5,19%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

Lp	Wskaźniki	31.12.2015r.	31.12.2014r.	31.12.2013r.
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	802 952,53	787 128,85	762 872,76
2	Średnie fundusze własne	71 509,91	68 770,55	64 525,35
3	Kredyty ogółem	609 233,76	605 812,85	602 782,77
4	Aktywa brutto	850 958,20	827 810,20	823 407,74
5	Kredyty zagrożone	46 784,14	33 768,47	42 316,26
6	Kredyty stracone	24 866,49	28 217,43	21 710,43
7	Kapitał własny	60 709,98	52 646,64	50 518,01
8	Pasywa ogółem	814 313,81	791 591,26	782 666,45
9	Depozyty na żądanie	355 099,27	333 141,49	399 694,63
10	Depozyty ogółem	717 500,45	692 714,78	701 572,26
11	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	9 585,37	9 473,21	14 006,44
12	Średnie aktywa przychodowe	738 681,41	712 196,52	692 983,62
13	Przychody odsetkowe	35 578,39	40 847,91	44 615,76
14	Średnie pasywa kosztowe	725 052,30	715 215,48	695 729,97
15	Średnie pasywa	802 952,53	787 128,85	762 872,76
16	Koszty odsetkowe	9 385,11	12 293,12	18 802,12
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	26 193,28	28 554,79	25 813,64
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	128 650,83	100 557,43	108 922,30
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	474 528,82	433 197,78	450 590,12
20	Aktywa płynne	126 563,10	90 670,72	91 633,76
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	493,96	0,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 2,87 % i wyniosła 814.313,80 tys. zł w 2015 roku, a 791.591,30 tys. zł w 2014 roku.

Współczynnik wypłacalności w roku badanym wyniósł 12,98 %.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone w porównaniu z rokiem ubiegłym zwiększył się o 1,01% i na 31.12.2015r. wyniósł 9.585,37 tys. zł.

Zysk netto w roku badanym wynosił 4.880,07 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszył się o 48,74 %.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2015 0,61%, zaś w 2014 roku 1,21%.

Zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 6,82 %, podczas gdy w roku ubiegłym 13,84 %.

Wskaźnik depozytów wynosił 88,11 % w roku badanym i w porównaniu do 87,51 % w roku 2014 stanowił wzrost o 0,60 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 1,59 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 71,59 %.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 92,00 % w roku 2015, a 90,48 % w roku 2014.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2015 roku 90,30 %, a w 2014 roku 90,86 %.

Marża odsetkowa obniżyła się w 2015 roku w porównaniu do 2014 roku o 0,46 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 3,55 % i 4,01 %.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 27,11 % w roku badanym i w porównaniu do 23,21% w roku 2014 zwiększył się o 3,90 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2015 roku wynosił 4,08 %, podczas gdy w roku ubiegłym 4,66 %.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2015r., poz. 128 z późn. zm.),
- 2) uchwały KNF Nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r. – w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF, Nr 13, poz. 49),
- 3) uchwały KNF Nr 208/2011 z dnia 22 sierpnia 2011r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34 z późn. zm.) – obowiązująca do dnia wejścia w życie nowelizacji Prawa bankowego,
- 4) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 5) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11 z późn. zm.) – obowiązująca do dnia wejścia w życie nowelizacji Prawa bankowego,
- 6) art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2015r., poz. 128 z późn. zm.),
- 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 8) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/36/UE z dnia 20.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
- 9) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015r., poz. 15313).



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na 2016r.

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

E. Przystąpienie Banku do Systemu Ochrony w Zrzeszenia BPS

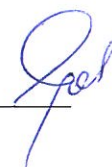
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku nr 20/2015 z dnia 25.09.2015r. przystąpił do Systemu Ochrony utworzonego przez Bank BPS S.A.

Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS poddał się poszerzonemu badaniu sprawozdania finansowego za 2015r. obejmującego swoim zakresem rozszerzoną ocenę jakości aktywów.

Do dnia wydania opinii z badania sprawozdania finansowego za 2015 rok nie został wydany raport z przeprowadzonego badania poszerzonego.

F. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych.



III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

A. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zm.).

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, w tym :

- wyceny aktywów i pasywów,
- dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych,
- ustalania wyniku finansowego,
- sporządzania sprawozdań finansowych.

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 106/2015 z dnia 31.03.2015 roku - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
 - b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
 - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są według kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości powyżej 3.500,00 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
 - c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych, w tym:
 - założowy plan kont zawierający między innymi : wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej,
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.
2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2014r.) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2015r. księgach rachunkowych.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zm.).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości.

W 2015r. wystąpiły zmiany zasad rachunkowości w zakresie zasad ujmowania i rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, w związku z wejściem w życie Rekomendacji U.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2015r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

4. Bank posiada „Instrukcję obiegu i kontroli dowodów księgowych” wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 124/2013 z dnia 23.04.2013r. - uwzględniającą wykorzystanie systemu informatycznego **def Bank Pro BS**. W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

5. W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono, że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego 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.

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych Bank stosuje właściwe sposoby ochrony.

B. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

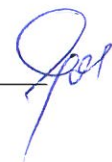
Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

W Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Zespół Audytu Wewnętrznego.

Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym, Zespół Audytu Wewnętrznego podległy jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Regulamin kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd Zarządzeniem 314/2014 z dnia 16.12.2014r.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

C. *Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego*

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

Lp	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 891 203,99	21 546 199,13
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	13 891 203,99	21 546 199,13

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

Lp	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	41 107 329,34	30 938 780,59
2.	Należności terminowe	45 684 201,32	23 687 253,97
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	35 302,52	66 742,82
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	86 826 833,18	54 692 777,38
7.	Utworzone rezerwy celowe	4 073,50	6 752,61
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	86 822 759,68	54 686 024,77

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami na rachunku bieżącym.

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2015r. w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015r. poz. 2066) w następujący sposób:

Lp	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	544 301 563,43	531 808 382,83
2.	Należności pod obserwacją	8 676 148,34	29 197 362,11
3.	Należności poniżej standardu	18 158 931,25	2 486 950,67
4.	Należności wątpliwe	3 758 721,80	3 064 085,23
5.	Należności stracone	24 866 492,67	28 217 429,38
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	599 761 857,49	594 774 210,22
7.	Nierozliczone prowizje	4 821 689,23	4 944 692,95
8.	RAZEM (poz.6 - poz.7)	594 940 168,26	589 829 517,27
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	4 019 179,38	4 604 364,24
10.	Odsetki niezapadłe	1 147 775,03	1 058 564,78
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	600 107 122,67	595 492 446,29
12.	Utworzone rezerwy celowe	10 006 839,47	9 929 687,19
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	590 100 283,20	585 562 759,10

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015r., poz. 2066) w następujący sposób:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Lp	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	8 839 938,71	9 028 834,29
2.	Należności pod obserwacją	0,00	1 137 297,48
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	8 839 938,71	10 166 131,77
7.	Nierozliczone prowizje	8 871,82	11 301,82
8.	RAZEM (poz.6 - poz.7)	8 831 066,89	10 154 829,95
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	139 669,61	357 979,98
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	8 970 736,50	10 512 809,93

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Banki	x	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Budżet Państwa i budżety terenowe	obligacje skarbowe obligacje komunalne	80 180 000,00	81 132 729,28	81 680 000,00	85 098 800,62
3.	Pozostałe	obligacje korporacyjne	1 000 000,00	45 170,00	1 130 000,00	730 632,10
4.	RAZEM		81 180 000,00	81 177 899,28	82 810 000,00	85 829 432,72

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Saldo udziałów i akcji w jednostkach zależnych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	POZOSTAŁE	x	9 427 600,00	9 427 600,00	550 000,00	550 000,00
	GBS Nieruchomości	udziały	9 427 600,00	9 427 600,00	550 000,00	550 000,00
III.	RAZEM	x	9 427 600,00	9 427 600,00	550 000,00	550 000,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	6 223 844,00	6 223 844,00	6 223 844,00	6 223 844,00
	SGB Bank S.A. w Poznaniu	akcje	260 000,00	260 000,00	260 000,00	260 000,00
	BPS S.A. w Warszawie	akcje	5 560 844,00	5 560 844,00	5 560 844,00	5 560 844,00
	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	akcje	103 000,00	103 000,00	103 000,00	103 000,00
	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	udziały	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
II.	POZOSTAŁE	x	13 600,00	13 600,00	13 600,00	13 600,00
	Gminna Spółdzielnia Samopomoc Chłopska Witnica	udziały	12 600,00	12 600,00	12 600,00	12 600,00
	Rejonowa Spółdzielnia Zaopatrzenia i Zbytu Kostrzyn u/Odrę	udziały	1 000,00	1 000,00	1 000,00	1 000,00
III.	RAZEM	x	6 237 444,00	6 237 444,00	6 237 444,00	6 237 444,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	7 496 979,20	7 704 158,20	1 496 979,20	1 709 050,31
	Union Investment TFI	jednostki uczestnictwa	4 000 000,00	4 023 114,77	0,00	0,00
	BPS TFI	jednostki uczestnictwa	2 000 000,00	2 017 900,75	0,00	0,00
	BPS1 NS FIZ	certyfikaty inwestycyjne	516 406,20	374 043,00	516 406,20	434 406,50
	FIZ AGRO Ziemiński	certyfikaty inwestycyjne	980 573,00	1 289 099,68	980 573,00	1 274 643,81
II.	POZOSTAŁE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	RAZEM	x	7 496 979,20	7 704 158,20	1 496 979,20	1 709 050,31

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Wartość za okres poprzedni	5 853 470,46	4 813 309,16	1 040 161,30
2.	Zwiększenia	784 046,06	469 509,93	314 536,13
3.	Zmniejszenia	307 282,69	123 609,47	183 673,22
4.	Wartość za okres bieżący	6 330 233,83	5 159 209,62	1 171 024,21

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Lp	Wykazególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środka transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓŁEM
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Rzeczowe aktywa trwałe - wartość brutto									
	Stan na 01.01.2015	696 721,44	0,00	15 335 548,25	11 286 117,59	6 342,50	4 121 305,44	242 601,51	31 688 636,73
	Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenie	186 047,62	0,00	370 272,38	916 368,47	0,00	9 457,71	24 600,00	1 506 746,18
	Zmniejszenie	655 928,82	0,00	11 337 850,98	179 909,25	0,00	125 398,73	267 201,51	12 566 289,29
	stan na 31.12.2015	226 840,24	0,00	4 367 969,65	12 022 576,81	6 342,50	4 005 364,42	0,00	20 629 093,62
II. Umorzenia									
	Stan na 01.01.2015	60 348,73	0,00	2 592 500,30	9 764 420,88	3 848,00	3 755 863,50	0,00	16 176 981,41
	Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia bieżące	0,00	0,00	351 711,33	1 043 590,22	888,00	129 133,68	0,00	1 525 323,23
	Zmniejszenia	54 485,83	0,00	1 704 023,68	178 862,05	0,00	125 398,73	0,00	2 062 770,29
	Okres bieżący	5 862,90	0,00	1 240 187,95	10 629 149,05	4 736,00	3 759 598,45	0,00	15 639 534,35
III. Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto									
	Okres poprzedni	636 372,71	0,00	12 743 047,95	1 521 696,71	2 494,50	365 441,94	242 601,51	15 511 655,32
	Okres bieżący	220 977,34	0,00	3 127 781,70	1 393 427,76	1 606,50	245 765,97	0,00	4 989 559,27

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej i w badanym okresie naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona w bilansie poprawnie.

Na dzień 31.12.2015 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy) o której mowa w art. 3 ust 4 ustawy wynosiła 913.326,67 zł.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

Lp	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	1 126 216,67	1 682 536,67
2.	Pozostałe	661 404,27	4 722 924,33
3.	RAZEM	1 787 620,94	6 405 461,00
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	0,00	167,24
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 787 620,94	6 405 293,76

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Przyjęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość przejętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Przeksięgowane do majątku własnego w okresie bieżącym	Wartość za okres bieżący
1.	NIERUCHOMOŚĆ - CHOSZCZNO zabudowana budynkiem wolnostojącym wielofunkcyjnym	23.03.2010r.	556 320,00	0,00	0,00	556 320,00	0,00
2.	NIERUCHOMOŚĆ - KARPACZ zabudowana budynkiem mieszkalno-pensjonatowym	30.12.2013r.	1 054 666,67	0,00	0,00	0,00	1 054 666,67
3.	Dwa banery reklamowe - panele LED	21.01.2013r.	71 550,00	0,00	0,00	0,00	71 550,00
4.	RAZEM	x	1 682 536,67	0,00	0,00	556 320,00	1 126 216,67

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 595 605,00	1 463 342,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	437 917,58	537 084,58
3.	RAZEM	2 033 522,58	2 000 426,58

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	2 602 461,40	2 558 906,46
2.	Rachunki terminowe	5 974 855,12	8 544 035,99
3.	Kredyty i pożyczki	11 341 721,05	8 929 307,39
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	75 100,48	100 142,30
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	19 994 138,05	20 132 392,14

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

Lp	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	131 876 200,93	123 822 795,23
	1). bieżące	131 271 919,32	123 046 441,82
	2). terminowe	600 260,37	770 236,79
	3). odsetki naliczone niezapadłe	4 021,24	6 116,62
II.	POZOSTAŁE	510 738 157,65	500 096 153,26
	1). bieżące	164 960 381,11	157 477 092,94
	2). terminowe	344 374 820,98	341 134 275,42
	3). odsetki naliczone niezapadłe	1 402 955,56	1 484 784,90
III.	RAZEM:	642 614 358,58	623 918 948,49

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

I.p	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA wobec INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	1 177 602,36	3 366 013,42
	1). bieżące	1 177 602,36	1 095 787,23
	2). terminowe	0,00	0,00
	3). inne	0,00	2 270 226,19
II	ZOBOWIĄZANIA wobec INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	55 357 135,81	49 502 481,44
	1). bieżące	55 122 410,00	49 115 170,67
	2). terminowe	234 378,13	386 465,15
	3). odsetki naliczone niezapadłe	347,68	845,62
III	RAZEM	56 534 738,17	52 868 494,86

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

Lp	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne, w tym:	594 471,27	559 860,05
	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	589 766,93	543 155,71
	Fundusz Rady	4 704,34	16 704,34
II.	Inne zobowiązania, w tym:	4 066 149,04	3 848 009,42
	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	822 692,17	376 152,19
	Pozostałe	3 243 456,87	3 471 857,23
III.	RAZEM	4 660 620,31	4 407 869,47

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

Lp	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry	1 172 157,53	676 672,17
2.	Przychody rozliczane w czasie - dotacje	0,00	15 946,82
3.	Odsetki zastrzeżone	4 414 615,61	4 786 316,72
4.	Inne przychody zastrzeżone	225 110,23	201 545,70
5.	RAZEM	5 811 883,37	5 680 481,41

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

10. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

Lp.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	395 932,00	779 971,00
II.	Pozostałe rezerwy	166 630,23	291 776,66
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	36 341,79	180 038,54
	na gwarancje i poręczenia	15 653,95	116 631,03
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	130 288,44	111 738,12
	na urlopy pracownicze	23 474,79	40 403,86
	na odprawy emerytalne	106 813,65	71 334,26
III.	RAZEM	562 562,23	1 071 747,66

Zasady tworzenia rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne nie uwzględniają zapisów art. 39 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity DzU z 2013 roku, poz. 330 z późn. zm.). Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, naliczane z uwzględnieniem metody aktuarialnej z uwagi na częściowe naliczanie ustalonych świadczeń. Ewidencja ujmowanych rezerw prawidłowa, obciążony koszty podstawowe działania Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Pożyczki udzielone z BPS S.A. (lokata na uzupełnienie kapitałów)	6 146 767,48	7 745 890,88
2.	CoopEst S.A. z 14.11.2008 roku	1 199 343,24	3 598 028,73
3.	CoopEst S.A. z 22.01.2010 roku	1 199 343,23	0,00
3.	Obligacje własne Banku	10 000 000,00	10 000 000,00
4.	RAZEM	18 545 453,95	21 343 919,61

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015r.:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 8.082.000,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: 0,00 zł,
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 8.082.000,00 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Lp	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Kapitał podstawowy zadeklarowany	8 082 000,00	8 651 400,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	26 940	28 838
3.	Jednostka udziałowa	300,00	300,00
4.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
5.	Kapitał podstawowy wpłacony	8 082 000,00	8 651 400,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy/wielkość ujemna/

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

14. Akcje własne/wielkość ujemna/

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

Lp	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Fundusz zapasowy	51 691 608,81	42 684 487,46

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

Lp	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	936 375,28	1 310 750,28

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania i prezentacji.

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

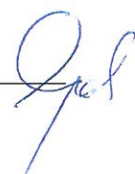
18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Zysk (strata) netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2015r. zysk netto w wysokości: 4 880 073,10 zł, wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. Proponuje się przeznaczyć cały zysk netto na kapitał (fundusz) zapasowy.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO

Łączny współczynnik kapitałowy został ustalony prawidłowo zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/36/UE z dnia 20.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2015r. wynosił: 12,98%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

E. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE i OTRZYMANE	119 030 367,13	134 464 942,16
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	67 896 861,16	58 346 219,04
	a). finansowe	54 718 012,32	49 844 556,85
	b). gwarancyjne	13 178 848,84	8 501 662,19
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	51 133 505,97	76 118 723,12
	a). finansowe	22 545 000,00	43 548 000,00
	b). gwarancyjne	28 588 505,97	32 570 723,12
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	391 011 446,49	407 363 989,70

Przeciwko Banku toczy się postępowanie sądowe o zapłatę na kwotę pretensji głównej 1.010.001,00 zł.

Postępowaniem sądowym i komorniczym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 113 spraw na łączną kwotę pretensji głównej 12.640.792,71 zł.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

F. RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

Lp	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 120 685,24	1 445 574,02
2.	Od sektora niefinansowego	30 822 803,63	34 002 590,30
3.	Od sektora budżetowego	1 114 970,38	2 944 578,26
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 519 927,44	2 455 166,92
5.	RAZEM	35 578 386,69	40 847 909,50

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

Lp	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	881 634,48	1 018 158,59
2.	Od sektora niefinansowego	7 565 108,84	9 835 819,78
3.	Od sektora budżetowego	938 366,49	1 439 145,24
4.	RAZEM	9 385 109,81	12 293 123,61

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania, które rozliczono wg efektywnej stopy procentowej.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

Lp	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	876 546,04	1 421 615,58
2.	Od sektora niefinansowego	8 738 239,60	8 659 173,39
3.	Od sektora budżetowego	238 670,03	295 655,49
4.	RAZEM	9 853 455,67	10 376 444,46

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

Lp	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 118 697,02	854 404,31
2.	Od sektora niefinansowego	30 323,87	45 968,55
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	1 149 020,89	900 372,86

Dane dotyczące kompletności i sposobu prezentacji przychodów i kosztów z tytułu prowizji są prawidłowe.

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp	Przychody	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
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 w tym:	24 288,71	2 000,00
	dywidenda otrzymana z SGB-Bank S.A.	8 288,71	0,00
	dywidenda otrzymana z Centrum Finansowego BPS S.A.	2 000,00	2 000,00
	dywidenda otrzymana od GS Witnica	14 000,00	0,00
5.	RAZEM	24 288,71	2 000,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiał się następująco:

Lp	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-442 898,79	-378 982,54
2.	Pozostałych	0,00	0,00
3.	RAZEM	-442 898,79	-378 982,54

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiał się następująco:

Lp	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	920 452,08	891 927,86
2.	Koszty z operacji wymiany	1 133,80	525,70
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	919 318,28	891 402,16

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. przedstawiały się następująco:

Lp	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty windykacji, sądowe, upomnień - zwrot	157 774,82	195 092,06
2.	Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania	28 389,35	5 783,64
3.	Przychody ze sprzedaży środków trwałych	2 393 754,21	6 494 765,87
4.	Przychody z tytułu leasingu, Concordia, Investmen	38 825,13	51 103,30
5.	Czynsze	44 350,02	131 609,99
6.	Przychody z dotacji	81 748,07	44 272,96
7.	Otrzymane kary i grzywny	116 452,53	80 140,11
8.	Pozostałe przychody	1 107 927,17	239 284,33
9.	RAZEM	3 969 221,30	7 242 052,26

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

Lp	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty operacyjne od kredytów (korekta odsetek od kredytów po zmianie sytuacji)	132 319,25	40 846,88
2.	Przekazane darowizny	25 380,00	24 260,00
3.	Koszty spisania należności	0,00	1 637 733,75
4.	Koszty komornicze i sądowe	77 315,23	75 499,35
5.	Koszty ubezpieczenia (składki wg umowy dla Cocordii)	7 803,48	16 242,16
6.	Inne koszty operacyjne	512 588,91	450 940,87
7.	RAZEM	755 406,87	2 245 523,01

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji .

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

Lp	Koszty działania banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	12 951 387,41	13 204 841,36
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 655 174,41	2 670 131,92
3.	Inne	13 147 485,84	9 904 018,31
4.	RAZEM	28 754 047,66	25 778 991,59

Głównymi składnikami kosztów działania Banku stanowią koszty wynagrodzeń i z nimi związanych.

Poszczególne składniki kosztów działania Banku zostały wykazane w prawidłowej wysokości.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowała następujące pozycje:

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowała następujące pozycje:

Lp	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	469 509,93	405 626,38
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 525 323,23	2 515 168,62
3.	RAZEM	1 994 833,16	2 920 795,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowały następujące pozycje:

Lp	Odpis na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	13 969 566,27	23 152 933,46
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	500 000,00	500 000,00
4.	RAZEM	14 469 566,27	23 652 933,46

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. obejmowało następujące pozycje:

Lp	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	12 561 309,90	20 521 956,98
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	12 561 309,90	20 521 956,98

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. w wysokości: 5 955 097,10 zł, przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie występuje w badanym rachunku zysków i strat.

16. Zysk (strata) brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: 5 955 097,10 zł, przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. z rachunku zysków i strat wynosi: 1 075 024,00 zł, z czego:

- podatek naliczony przez Bank w wysokości:	1 498 895,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości:	(-) 213 635,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości:	(-) 214 851,00 zł,
- podatek od dywidendy w wysokości:	4 615,00 zł.

Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Nie występują w badanym rachunku zysków i strat.

19. Zysk (strata) netto

Zysk netto za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r., wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: 4 880 073,10 zł, przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie oraz obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.



IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI i POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę: 3 422 654,16 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: 2 513 553,61 zł.

6. Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego, Ustawy o rachunkowości, statutu Banku.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU

V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.

Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2015r..

2. Do raportu z badania sprawozdania finansowego załączono:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2015r.,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.,
- informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 42 strony i został sporządzony w 4 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje AUDIT STANDARD Spółka z o.o.

AUDIT STANDARD

Spółka z o.o.

ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań

Podmiot uprawniony

do badania sprawozdań finansowych nr 3491

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
AUDIT STANDARD Spółka z o.o.
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 3491

Nr w rejestrze 12064

Przemysław Gabrusewicz

Prezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 12644

Barbara Stępniewska

Poznań, dnia 20 lutego 2016 roku