



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli

i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Skierniewicach

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skierniewicach z siedzibą przy ul. Reymonta 25, 96 – 100 Skierniewice, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 988.066.802,43 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 10,80%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 69.073.665,31 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 8.200,00 zł oraz pozostałe w wysokości 659.469.071,05 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.686.285,72 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 2.429.878,28 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3.060.883,31 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
2. Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

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

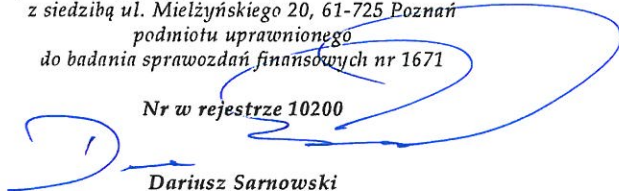
1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

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

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 10200


Dariusz Sarnowski

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

Przemysław Gabrusewicz

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 22 kwietnia 2016 roku

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

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w SKIERNIEWICACH**



**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2016 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
A.	WSTĘP.....	4
II.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO	11
A.	PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	11
1.	PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT)	11
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA	15
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	17
C.	EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	18
D.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	18
E.	PRZYSTĄPIENIE BANKU DO SYSTEMU OCHRONY ZRZESZENIA BPS	18
F.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA	18
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.....	19
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	19
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	21
C.	INFORMACJE O IKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	22
	AKTYWA.....	22
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	22
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	22
3.	Należności od sektora finansowego	22
4.	Należności od sektora niefinansowego	23
5.	Należności od sektora budżetowego.....	23
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	24
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	24
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	24
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	24
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	25
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	25
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	25
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	26
14.	Rzeczowe aktywa trwałe	26
15.	Inne aktywa.....	27
16.	Rozliczenia międzyokresowe	28
	PASYWA.....	29
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	29
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	29
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	29
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	30
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	30
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.....	30
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	31

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	31
10.	Rezerwy.....	32
11.	Zobowiązania podporządkowane.....	32
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy.....	33
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna/.....	33
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/.....	33
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy.....	33
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.....	34
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	34
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych.....	34
19.	Zysk (strata) netto.....	34
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO.....	35
E.	POZYCJE POZABILANSOWE.....	35
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	36
1.	Przychody z tytułu odsetek.....	36
2.	Koszty odsetek.....	36
3.	Przychody z tytułu prowizji.....	36
4.	Koszty prowizji.....	37
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu.....	37
6.	Wynik operacji finansowych.....	37
7.	Wynik z pozycji wymiany.....	38
8.	Pozostałe przychody operacyjne.....	38
9.	Pozostałe koszty operacyjne.....	38
10.	Koszty działania Banku.....	39
11.	Amortyzacja środków trwałości oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	39
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości.....	39
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	40
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).....	41
19.	Zysk (strata) netto.....	41
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA..	42
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	42
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	42
3.	Sprawozdanie z działalności Banku.....	42
4.	Zestawienie zmian w kapitałach.....	42
5.	Rachunek przepływów pieniężnych.....	42
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.....	42
V.	UWAGI KOŃCOWE.....	43

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Wstęp

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

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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

B. Dane identyfikujące badany Bank

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach z siedzibą przy ul. Reymonta 25, 96 - 100 Skierniewice, został założony w 1899 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi w dniu 08.05.2002 roku pod numerem KRS 0000105572.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 14.01.2016r.

Bank posiada numery:

Regon 000503221

NIP 836 000 62 62

W badanym okresie miały miejsce zmiany w składzie Zarządu Banku.

W okresie od 01.01.2015r. do 31.05.2015r. w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

Pan Władysław Kłazyński	- Prezes Zarządu,
Pani Jadwiga Siennicka	- I Wiceprezes Zarządu,
Pani Helena Nitkowska	- II Wiceprezes Zarządu,
Pani Ewa Niedbała	- Członek Zarządu,
Pani Alina Waszyńska	- Członek Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skierniewicach na posiedzeniu w dniu 25.05.2015r.:

- Uchwałą nr 55/2015 odwołała Panią Jadwigę Siennicką z funkcji I Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Uchwałą nr 55a/2015 powołała do składu Zarządu Pana Jacka Domagalskiego i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu.

W okresie od 01.06.2015r. do 17.12.2015r. Zarządu Banku działał w składzie:

Pan Władysław Kłazyński	- Prezes Zarządu,
Pani Helena Nitkowska	- II Wiceprezes Zarządu,
Pani Ewa Niedbała	- Członek Zarządu,
Pan Jacek Domagalski	- Członek Zarządu,
Pani Alina Waszyńska	- Członek Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skierniewicach Uchwałą Nr 120 z dnia 18.12.2015r. zmieniła stanowiska osób wchodzących w skład Zarządu Banku poprzez:

- powołanie Pani Heleny Nitkowskiej na stanowisko I Wiceprezesa Zarządu Banku,
- powołanie Pani Ewy Niedbała na stanowisko II Wiceprezesa Zarządu Banku.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

W okresie od 18.12.2015r. do 31.12.2015r. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

Pan Władysław Kłazyński	- Prezes Zarządu,
Pani Helena Nitkowska	- I Wiceprezes Zarządu,
Pani Ewa Niedbałka	- II Wiceprezes Zarządu,
Pan Jacek Domagański	- Członek Zarządu,
Pani Alina Waszyńska	- Członek Zarządu.

Funkcję Głównego Księgowego sprawuje w Banku **Pani Urszula Blus**

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015r. wynosił: **14 607 600,00 zł**, w tym: należne wpłaty na kapitał podstawowy wynosiły: (-) **8 804 401,52 zł**, a kapitał udziałowy wpłacony wynosił: **11 803 198,48 zł**.

Wartość 1 udziału wynosiła **600,00 zł**.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015r. (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły: **56 377 156,35 zł**.

Bank korzysta z pożyczek podporządkowanych w wysokości **18 101 847,00 zł**.

Podstawą zaliczenia do funduszy własnych Banku są decyzje Komisji Nadzoru Finansowego:

- DBS/W03/7100/14/3/AW/10 z dnia 12.11.2010r. (kwota udzielonej pożyczki: 3 900 000,00 zł),
- DBS/DBS_W3/7105/3/8/2012 z dnia 08.11.2012r. (kwota udzielonej pożyczki: 3 300 000,00 zł),
- DBS/DBS_W5/7100/7/7/2014/AW z dnia 15.10.2014r. (kwota udzielonej pożyczki: 6 500 000,00 zł),
- DBS/DBS_W3/7100/6/6/2015 z dnia 18.12.2015r. (kwota udzielonej pożyczki: 10 000 000,00 zł).

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

- przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego – w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy finansowania terroryzmu,
- przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – ustawowa lustracja pełna za okres od 01.10.2011r. do 31.08.2015r.,
- przez Komisję Nadzoru Finansowego – okresowa ocena BION wg stanu na dzień 31.12.2014r.

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 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,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
a). emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
- Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7. prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,
8. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w pkt 3 w odniesieniu do:

- a) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- b) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

Obowiązek ten, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.

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

- a. w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działalności Banku Spółdzielczego,
- 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 227 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 224,45.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Dariusza Sarnowskiego nr w rejestrze 10200, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w dniu 12.06.2016r. uchwałą nr 8.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 5 377 225,74 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 9 przeznaczyło w całości na zwiększenie funduszu zasobowego.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 30.06.2015r.,
- Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 18.06.2015r.,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 18.06.2015r.

oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 63 z dnia 20.10.2015r.

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 Dariusza Sarnowskiego nr w rejestrze 10200, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 60/2015 z dnia 16.11.2015r. zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Skierniewicach, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skierniewicach uchwałą nr 99/2015 z dnia 29.10.2015r.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku Spółdzielczego w dniach od 29.02.2016r. do 11.03.2016r. oraz w siedzibie audytora do dnia 22.04.2016r.

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.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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

Powyższe 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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	
								31.12.2015/ 31.12.2014	31.12.2014/ 31.12.2013
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 762,1	1,29%	11 009,6	1,22%	11 969,3	1,43%	15,92%	-8,02%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Należności od sektora finansowego	223 247,1	22,59%	166 585,9	18,49%	114 582,2	13,71%	34,01%	45,39%
4	Należności od sektora niefinansowego	566 946,2	57,38%	552 881,5	61,38%	549 171,2	65,69%	2,54%	0,68%
5	Należności od sektora budżetowego	9 716,3	0,98%	10 029,9	1,11%	13 148,8	1,57%	-3,13%	-23,72%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Dłużne papiery wartościowe	138 465,6	14,01%	126 113,5	14,00%	112 988,8	13,52%	9,79%	11,62%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 083,4	0,41%	2 606,1	0,29%	2 317,8	0,28%	56,69%	12,44%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 355,4	1,35%	15 571,5	1,73%	17 664,2	2,11%	-14,23%	-11,85%
13	Wartości niematerialne i prawne	77,4	0,01%	63,2	0,01%	15,5	0,00%	22,47%	307,74%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	13 029,7	1,32%	11 061,6	1,23%	9 631,8	1,15%	17,79%	14,84%
15	Inne aktywa	3 640,4	0,37%	2 207,8	0,25%	1 685,1	0,20%	64,89%	31,02%
16	Rozliczenia międzyokresowe	2 743,2	0,28%	2 664,8	0,30%	2 836,8	0,34%	2,94%	-6,06%
RAZEM AKTYWA		988 066,8	100,00%	900 795,4	100,00%	836 011,5	100,00%	9,69%	7,75%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 703,2	0,88%	8 129,9	0,90%	9 775,4	1,17%	7,05%	-16,83%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	869 504,6	88,00%	784 299,5	87,07%	729 537,4	87,26%	10,86%	7,51%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 627,5	0,97%	12 885,0	1,43%	12 401,6	1,48%	-25,28%	3,90%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 106,2	0,82%	8 115,7	0,90%	8 124,3	0,97%	-0,12%	-0,11%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 470,7	0,25%	3 630,8	0,40%	2 979,5	0,36%	-31,95%	21,86%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 416,9	1,26%	11 208,6	1,24%	9 945,4	1,19%	10,78%	12,70%
10	Rezerwy	2 758,7	0,28%	3 018,9	0,34%	2 381,6	0,28%	-8,62%	26,76%
11	Zobowiązania podporządkowane	18 101,8	1,83%	10 700,0	1,19%	6 440,0	0,77%	69,18%	66,15%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 607,6	1,48%	20 560,8	2,28%	23 685,0	2,83%	-28,95%	-13,19%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-2 804,4	-0,28%	-4 363,5	-0,48%	-6 352,9	-0,76%	-35,73%	-31,31%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 314,9	4,28%	36 932,1	4,10%	29 722,0	3,56%	14,57%	24,26%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-627,2	-0,06%	100,4	0,01%	-35,8	0,00%	-724,70%	-380,45%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200,0	0,02%	200,0	0,02%	200,0	0,02%	0,00%	0,00%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Zysk (strata) netto	2 686,3	0,27%	5 377,2	0,60%	7 208,0	0,86%	-50,04%	-25,40%
RAZEM PASYWA		988 066,8	100,00%	900 795,4	100,00%	836 011,5	100,00%	9,69%	7,75%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	39 436,3	45 897,1	47 659,9	-14,08%	-3,70%
2	Koszty odsetek	14 823,7	19 130,1	22 692,6	-22,51%	-15,70%
3	Wynik z tytułu odsetek	24 612,6	26 767,0	24 967,3	-8,05%	7,21%
4	Przychody z tytułu prowizji	5 726,9	6 107,6	5 889,9	-6,23%	3,70%
5	Koszty z tytułu prowizji	455,1	358,8	384,4	26,84%	-6,66%
6	Wynik z tytułu prowizji	5 271,8	5 748,8	5 505,5	-8,30%	4,42%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	24,8	8,7	14,6	185,06%	-40,41%
8	Wynik na operacjach finansowych	20,7	149,4	-1 095,4	-86,14%	-113,64%
9	Wynik z pozycji wymiany	621,7	462,1	436,2	34,54%	5,94%
10	Wynik działalności bankowej	30 551,6	33 136,0	29 828,2	-7,80%	11,09%
11	Pozostałe przychody operacyjne	301,0	308,3	590,8	-2,37%	-47,82%
12	Pozostałe koszty operacyjne	187,6	285,7	612,0	-34,34%	-53,32%
13	Koszty działania banku	21 343,0	18 439,3	18 286,6	15,75%	0,84%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 142,6	949,8	906,9	20,30%	4,73%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 455,8	9 305,0	9 949,6	33,86%	-6,48%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 449,1	2 646,6	8 239,1	181,46%	-67,88%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 006,7	6 658,4	1 710,5	-24,81%	289,27%
18	Wynik z działalności operacyjnej	3 172,7	7 111,1	8 903,0	-55,38%	-20,13%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20	Zysk (strata) brutto	3 172,7	7 111,1	8 903,0	-55,38%	-20,13%
21	Podatek dochodowy	486,4	1 733,9	1 695,0	-71,95%	2,29%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zysk (strata) netto		2 686,3	5 377,2	7 208,0	-50,04%	-25,40%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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:

- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe o 14,23%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 25,28%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 31,95%,
- kapitał (fundusz) podstawowy o 28,95%,
- kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny o 724,70%,
- zysk netto o 50,04%,

b). zwiększeniu uległy następujące pozycje bilansu:

- kasa, operacje z Bankiem Centralnym o 15,92%,
- należności od sektora finansowego o 34,01%,
- udziały lub akcje w innych jednostkach o 56,69%,
- inne aktywa o 64,89%,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 10,86%,
- zobowiązania podporządkowane o 69,18%.

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). znaczne obniżenie w porównaniu z rokiem ubiegłym w pozycjach:

- przychody z tytułu odsetek o 14,08%,
- koszty z tytułu odsetek o 22,51%,
- wynik na operacja finansowych o 86,14%,
- pozostałe koszty operacyjne o 34,34%,
- wynik z działalności operacyjnej o 55,38%,
- podatek dochodowy o 71,95%,

b). znaczny wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym w pozycjach:

- koszty z tytułu prowizji o 26,84%,
- przychody z udziałów lub akcji (...) o 185,06%,
- wynik z pozycji wymiany o 34,54%,
- amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o 20,30%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 181,46%.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

2. Analiza wskaźnikowa

Lp	Wskaźniki		31.12.2015r.	31.12.2014r.	31.12.2013r.
1	2		3	4	5
1	Suma bilansowa	x	988 066,80	900 795,35	836 011,46
2	Wynik finansowy netto	x	2 686,29	5 377,23	7 208,05
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,28%	0,62%	0,94%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	4,16%	8,38%	11,69%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	10,8	10,25	10,8
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	57,65%	61,41%	66,10%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	13,35%	7,59%	7,10%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	8,97%	5,98%	4,75%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	5,43%	5,93%	5,65%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	37,43%	36,70%	38,80%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	89,53%	88,90%	89,21%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	25,27%	40,61%	34,71%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	92,43%	92,66%	92,61%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	4,52%	5,70%	6,73%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	91,61%	90,97%	90,66%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	1,71%	2,42%	3,27%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk.- Koszty odsetk.	2,82%	3,33%	3,53%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	90,62%	76,05%	69,80%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	28,73%	26,02%	21,66%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	0,00%	0,00%
		Wynik finansowy netto			

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	944 431,08	868 403,41	764 794,44
2	Średnie fundusze własne	64 551,00	64 163,00	61 648,00
3	Kredyty ogółem	591 360,00	574 249,00	572 246,00
4	Aktywa brutto	1 025 762,00	935 158,00	865 769,00
5	Kredyty zagrożone	78 952,00	43575	40607
6	Kredyty stracone	53034	34337	27192
7	Kapitał własny	53 690,87	53 429,81	47 218,32
8	Pasywa ogółem	988 066,80	900 795,35	836 011,46
9	Depozyty na żądanie	331 113,00	293 886,00	289 352,00
10	Depozyty ogółem	884 588,00	800 806,00	745 797,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	19 954,00	17 695,00	14 093,00
12	Średnie aktywa przychodowe	872 909,71	804 697,95	708 274,60
13	Przychody odsetkowe	39 436,23	45 897,12	47 659,92
14	Średnie pasywa kosztowe	865 208,87	789 991,49	693 340,41
15	Średnie pasywa	944 431,08	868 403,41	764 794,44
16	Koszty odsetkowe	14 823,68	19 130,12	22 692,65
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	24 612,56	26 767,00	24 967,27
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	388 679,63	294 702,00	265 341,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	428 927,00	387 488,00	380 169,00
20	Aktywa płynne	283 822,95	234 423,97	181 045,02
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0	0	0

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 9,69% i wyniosła 988.066,8 tys. zł w 2015 roku, a 900.795,4 tys. zł w 2014 roku.

Współczynnik wypłacalności w roku badanym wyniósł 10,80%.

Poziom rezerw do kredytów zagrożonych w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszył się o 37,77% i na 31.12.2015r. wynosił 25,27%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 2.686,3 tys. zł i w porównaniu do 5.377,2 tys. zł w roku ubiegłym zmniejszył się o 50,04%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2015 0,28%, zaś w 2014 roku 0,62%.

Zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 4,16%, podczas gdy w roku ubiegłym 8,38%.

Wskaźnik depozytów wynosił 89,53% w roku badanym i w porównaniu do 88,90% w roku 2014 stanowił wzrost o 0,63 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 3,76 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 57,65% i 61,41%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 92,43% w roku 2015, a 92,66% w roku 2014.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2015 roku 91,61%, a w 2014 roku 90,97%.

Marża odsetkowa obniżyła się w 2015 roku w porównaniu do 2014 roku o 0,51 punktu procentowego i wyniosła odpowiednio 2,82% i 3,33%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 90,62% w roku badanym i w porównaniu do 76,05% w roku 2014 zwiększył się o 14,57 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2015 roku wynosił 8,97%, podczas gdy w roku ubiegłym 5,98%.

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).

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-financeowych 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 Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach nie przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Uchwałą Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli nr 1/2015 z dnia 04.12.2015r.

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach podpisał ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu umowę o przeprowadzenie poszerzonego badania jakości aktywów wg stanu na dzień 31.12.2015r.

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.

Postępowaniem sądowym i komorniczym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 5 pozycji na kwotę pretensji głównej: 1 881 056,92 zł.

Postępowaniem sądowym toczącym się przeciwko jednostce objęte są 2 pozycje na kwotę pretensji głównej: 1 200 000,00 zł.

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 2015/2014 z dnia 29.12.2014r. - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych.

2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2014r.) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2015 roku księgach rachunkowych.

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. nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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 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).

Stwierdzone różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych badanego roku.

4. *Bank posiada „Instrukcję obiegu i kontroli dowodów księgowych” wprowadzoną od 01.01.2012r. Uchwałą Zarządu nr 203/2011 z dnia 30.12.2011r. (z późn. zmianami) - uwzględniającą wykorzystanie systemu informatycznego EuroBankNet.*

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.

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.*

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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)	12 748 196,59	11 009 633,91
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	13 920,00	0,00
4.	RAZEM	12 762 116,59	11 009 633,91

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	30 239 770,12	28 931 369,49
2.	Należności terminowe	192 956 133,61	137 628 636,65
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	51 204,77	25 899,91
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	223 247 108,50	166 585 906,05
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	223 247 108,50	166 585 906,05

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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.

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	484 211 069,59	482 362 279,79
2.	Należności pod obserwacją	18 468 178,48	38 291 951,93
3.	Należności poniżej standardu	9 289 731,84	3 066 354,18
4.	Należności wątpliwe	16 628 123,08	6 171 764,65
5.	Należności stracone	53 034 485,49	34 336 963,89
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	581 631 588,48	564 229 314,44
7.	Nierozliczone prowizje	5 387 443,97	4 884 123,65
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	576 244 144,51	559 345 190,79
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	11 690 365,80	11 553 233,93
10.	Odsetki niezapadłe	1 207 651,93	1 997 225,66
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	589 142 162,24	572 895 650,38
12.	Utworzone rezerwy celowe	22 195 911,43	20 014 235,52
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	566 946 250,81	552 881 414,86

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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

Lp	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	9 725 411,33	10 019 713,53
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	9 725 411,33	10 019 713,53
7.	Nierozliczone prowizje	90 197,24	134 961,40
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	9 635 214,09	9 884 752,13
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	81 112,56	145 190,39
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	9 716 326,65	10 029 942,52

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	obligacje płynnościowe, bony pieniężne, obligacje	101 700 000,00	101 648 695,72	102 450 000,00	102 322 400,87
2.	Budżet Państwa i budżety terenowe	obligacje skarbowe	35 000 000,00	34 711 736,31	20 000 000,00	20 152 400,00
3.	Pozostałe	obligacje komercyjne	2 079 700,00	2 105 155,59	3 579 700,00	3 638 705,59
4.	RAZEM		138 779 700,00	138 465 587,62	126 029 700,00	126 113 506,46

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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
1	2	3	4	5	6	7
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	2 502 959,00	3 593 925,45	1 967 459,00	2 441 675,45
	BPS S.A.	akcje	2 102 258,00	3 186 224,45	1 467 258,00	1 933 974,45
	Dom Maklerski Banku BPS S.A.	akcje	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00
	Centrum Techno-Inform. IT Card S.A.	akcje	318 201,00	318 201,00	318 201,00	318 201,00
	SGB Bank S.A.	akcje	32 500,00	39 500,00	32 000,00	39 500,00
	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	akcje	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
II.	POZOSTAŁE	x	506 450,00	489 450,00	181 450,00	164 450,00
	Żyrardowska Spółdzielnia Mieszkaniowa	udziały	1 100,00	1 100,00	1 100,00	1 100,00
	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	udziały	7 000,00	7 000,00	7 000,00	7 000,00
	Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej	akcje	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
	Partnet Sp. Z o.o.	udziały	163 350,00	163 350,00	163 350,00	163 350,00
	Elektrim S.A.	akcje	325 000,00	325 000,00	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości udziałów i akcji	x	0,00	17 000,00	0,00	17 000,00
III.	RAZEM	x	3 009 409,00	4 083 375,45	2 148 909,00	2 606 125,45

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych przedstawiono 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	14 271 045,45	13 355 357,42	15 788 340,68	15 571 462,16
	TFI Union Investment	jednostki uczestnictwa	5 200 618,52	4 780 761,81	4 000 000,00	3 836 173,12
	TFI BPS S.A.	certyfikaty inwestycyjne	7 970 426,93	7 584 594,87	9 688 340,68	9 618 872,04
	TFI BPS S.A.	jednostki uczestnictwa	1 100 000,00	990 000,74	2 100 000,00	2 116 417,00
II.	POZOSTAŁE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	RAZEM	x	14 271 045,45	13 355 357,42	15 788 340,68	15 571 462,16

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	1 202 638,86	1 139 459,89	63 178,97
2.	Zwiększenia	84 082,81	69 866,84	14 215,97
3.	Zmniejszenia	13 574,00	13 574,00	0,00
4.	Wartość za okres bieżący	1 273 147,67	1 195 752,73	77 394,94

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

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

Lp.	Wyszczególnienie	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)	Środki 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								
	Okres poprzedni	530 065,76	0,00	9 818 065,33	3 272 728,95	349 806,10	3 802 490,56	1 444 434,43	19 217 591,13
	Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenie	0,00	0,00	84 914,57	556 768,75	0,00	354 684,52	2 954 731,27	3 951 099,11
	Zmniejszenie	0,00	0,00		133 754,35	69 404,00	28 023,18	902 663,75	1 133 845,28
	Okres bieżący	530 065,76	0,00	9 902 979,90	3 695 743,35	280 402,10	4 129 151,90	3 496 501,95	22 034 844,96
II.	Umorzenia								
	Okres poprzedni	11 690,88	0,00	2 381 580,23	2 428 438,44	142 810,74	3 191 453,39	0,00	8 155 973,68
	Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Umorzenia bieżące	1 742,85	0,00	295 419,76	425 197,45	58 271,67	292 094,23	0,00	1 072 725,96
	Zmniejszenia	0,00	0,00		133 754,35	61 734,64	28 023,18	0,00	223 512,17
	Okres bieżący	13 433,73	0,00	2 676 999,99	2 719 881,54	139 347,77	3 455 524,44	0,00	9 005 187,47
III.	Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto								
	Okres poprzedni	518 374,88	0,00	7 436 485,10	844 290,51	206 995,36	611 037,17	1 444 434,43	11 061 617,45
	Okres bieżący	516 632,03	0,00	7 225 979,91	975 861,81	141 054,33	673 627,46	3 496 501,95	13 029 657,49

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej i w badanym okresie naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	1 481 220,16	865 096,83
2.	Pozostałe	2 178 918,29	1 361 229,23
3.	RAZEM	3 660 138,45	2 226 326,06
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	19 732,73	18 511,48
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	3 640 405,72	2 207 814,58

Przyjęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość przejętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Przebiegające do majątku własnego w okresie bieżącym	Wartość za okres bieżący
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	GRUNTY - Grabica	06.08.2013r.	40 737,33	0,00	0,00	0,00	40 737,33
2.	GRUNTY - Wólka Strobowska	18.11.2014r.	66 597,34	0,00	0,00	0,00	66 597,34
3.	BUDYNKI - Wólka Strobowska	18.11.2014r.	59 602,66	0,00	0,00	0,00	59 602,66
4.	GRUNTY - Skierniewice ul. Nowomiejska	29.12.2014r.	584 159,50	0,00	0,00	0,00	584 159,50
5.	WŁASNOŚCIOWE PRAWO do LOKALU Skierniewice ul. Iwonszkiewicz	25.03.2014r.	114 000,00	0,00	0,00	0,00	114 000,00
6.	GRUNTY - Rowiska Stare	24.03.2015r.	62 153,33	0,00	0,00	0,00	62 153,33
7.	GRUNTY - Skierniewice ul. Jastrzębia	28.07.2015r.	62 232,00	0,00	0,00	0,00	62 232,00
8.	BUDYNKI - Skierniewice ul. Jastrzębia	28.07.2015r.	352 419,00	0,00	0,00	0,00	352 419,00
9.	BUDOWLE - Skierniewice ul. Jastrzębia	28.07.2015r.	32 019,00	0,00	0,00	0,00	32 019,00
10.	GRUNTY - Karwosieki Noskowie	16.06.2015r.	27 900,00	0,00	0,00	0,00	27 900,00
11.	GRUNTY - Modlibogowice	31.12.2015r.	38 047,71	0,00	0,00	0,00	38 047,71
12.	BUDYNKI - Modlibogowice	31.12.2015r.	15 738,55	0,00	0,00	0,00	15 738,55
13.	BUDOWLE - Modlibogowice	31.12.2015r.	25 613,74	0,00	0,00	0,00	25 613,74
14.	MASZYNY	09.04.2015r.	60 975,61	0,00	69 105,69	0,00	0,00
15.	RAZEM	x	1 542 195,77	0,00	69 105,69	0,00	1 481 220,16

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 444 326,00	2 413 539,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	298 895,24	251 212,19
3.	RAZEM	2 743 221,24	2 664 751,19

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	1 701,16	23 391,16
2.	Rachunki terminowe	3 100 000,00	5 100 000,00
3.	Kredyty i pożyczki	5 598 153,00	3 000 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	3 355,18	6 501,69
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	8 703 209,34	8 129 892,85

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	697 585 813,94	645 999 389,13
	1). bieżące	175 183 191,06	159 381 057,26
	2). terminowe	519 270 548,94	482 176 208,62
	3). odsetki naliczone niezapadłe	3 132 073,94	4 442 123,25
II.	POZOSTAŁE	171 918 802,99	138 299 959,90
	1). bieżące	151 286 723,96	124 524 746,23
	2). terminowe	20 523 000,40	13 719 852,53
	3). odsetki naliczone niezapadłe	109 078,63	55 361,14
III.	RAZEM:	869 504 616,93	784 299 349,03

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

Lp	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA wobec INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	2 995 129,24	1 684 593,46
	1). bieżące	0,00	0,00
	2). terminowe	2 995 000,00	1 684 500,00
	3). odsetki naliczone niezapadłe	129,24	93,46
II	ZOBOWIĄZANIA wobec INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	6 632 369,65	11 200 450,98
	1). bieżące	4 545 969,22	9 957 600,71
	2). terminowe	2 084 329,36	1 240 014,73
	3). odsetki naliczone niezapadłe	2 071,07	2 835,54
III	RAZEM	9 627 498,89	12 885 044,44

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

Saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Lp	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Emisja obligacji własnych	8 000 000,00	8 000 000,00
2.	Odsetki od obligacji własnych	106 163,00	115 728,00
3.	RAZEM	8 106 163,00	8 115 728,00

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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:	94 897,80	108 613,14
	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	82 391,98	94 307,32
	Fundusz Rady (zgodnie ze statutem)	12 505,82	14 305,82
II.	Inne zobowiązania, w tym:	2 375 826,50	3 522 175,69
	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	806 475,12	1 113 343,61
	Pozostałe	1 569 351,38	2 408 832,08
III.	RAZEM	2 470 724,30	3 630 788,83

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

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

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

Lp	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty do zapłacenia	45 648,00	82 552,18

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 - pozostałe prowizje	3 934,57	25 277,40
2.	Przychody pobierane z góry - prowizje rozliczane liniowo	719 415,15	736 778,67
3.	Nadpłacone odsetki	11 292,97	3 059,61
4.	Odsetki zastrzeżone	11 611 573,41	10 334 170,08
5.	Inne przychody zastrzeżone	25 021,94	26 764,79
6.	RAZEM	12 371 238,04	11 126 050,55

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	358 303,00	765 274,00
II.	Pozostałe rezerwy	2 400 397,58	2 253 639,09
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	354 188,24	185 418,49
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	200 000,00	200 000,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	1 844 404,02	1 866 415,28
	na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	1 698 304,65	1 367 873,15
	dla pracowników na niewypłaconą premię	96 099,37	448 542,13
	na przyszłe zobowiązania z tytułu spraw sądowych	50 000,00	50 000,00
d.	rezerwy na przyszłe zobowiązania rzeczowe	1 805,32	1 805,32
III.	RAZEM	2 758 700,58	3 018 913,09

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.	Umowa pożyczki podporządkowanej nr 7/2010/FP/pp z dnia 19.10.2010r.	623 317,00	1 560 000,00
2.	Umowa pożyczki podporządkowanej nr 3/2012/FP/pp z dnia 05.2012r.	1 575 904,00	2 640 000,00
3.	Umowa pożyczki podporządkowanej nr 5/2014/FP/pp z dnia 17.07.2014r.	5 902 626,00	6 500 000,00
4.	Umowa pożyczki podporządkowanej nr 12/2015/FP/pp z dnia 25.09.2015r.	10 000 000,00	0,00
5.	RAZEM	18 101 847,00	10 700 000,00

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015r.:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 14 607 600,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: (-) 2 804 401,52 zł,
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 11 803 198,48 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Lp	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Kapitał podstawowy zadeklarowany	14 607 600,00	20 560 800,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	24 346	34 268
3.	Jednostka udziałowa	600,00	600,00
4.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-2 804 401,52	-4 363 529,13
5.	Kapitał podstawowy wpłacony	11 803 198,48	16 197 270,87

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy/wielkość ujemna/

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy zostało przedstawione prawidłowo.

Lp	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	2 804 401,52	4 363 529,13

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	2	3	4
1.	Fundusz zapasowy	42 314 851,08	36 932 148,22

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	-627 178,93	100 389,80

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Lp	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	Razem	200 000,00	200 000,00

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: 2.686.285,72 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.

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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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: 10,80%, 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	69 081 865,31	56 357 134,83
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	69 073 665,31	56 349 134,83
	a). finansowe	57 001 355,43	42 909 020,83
	b). gwarancyjne	12 072 309,88	13 440 114,00
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	8 200,00	8 000,00
	a). finansowe	0,00	0,00
	b). gwarancyjne	8 200,00	8 000,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	659 469 071,05	629 938 353,41
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	77 137 682,61	49 471 755,30
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	1 950 267,24	2 168 041,35
2.	Od sektora niefinansowego	34 325 986,03	39 923 602,45
3.	Od sektora budżetowego	375 719,62	505 120,19
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 784 259,83	3 300 356,60
5.	RAZEM	39 436 232,72	45 897 120,59

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	819 679,47	935 230,37
2.	Od sektora niefinansowego	13 978 604,81	17 952 483,95
3.	Od sektora budżetowego	25 392,92	242 410,51
4.	RAZEM	14 823 677,20	19 130 124,83

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.

Lp	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	479 669,98	589 375,83
2.	Od sektora niefinansowego	5 104 842,26	5 406 502,04
3.	Od sektora budżetowego	142 447,34	111 754,87
4.	RAZEM	5 726 959,58	6 107 632,74

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	427 593,58	353 784,35
2.	Od sektora niefinansowego	27 523,65	5 052,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	455 117,23	358 836,35

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:	24 834,49	8 749,00
	dywidenda otrzymana z SGB-Bank S.A.	999,49	7 939,00
	dywidenda otrzymana od CF Banku BPS S.A.	1 000,00	810,00
	dywidenda otrzymana od Elektrim S.A.	6 500,00	0,00
	dywidenda otrzymana od Partnet Sp. z o.o.	16 335,00	0,00
5.	RAZEM	24 834,49	8 749,00

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	20 702,42	149 400,41
2.	Pozostałych	0,00	0,00
3.	RAZEM	20 702,42	149 400,41

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	626 108,64	463 679,38
2.	Koszty z operacji wymiany	4 448,88	1 594,77
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	621 659,76	462 084,61

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.	Przychody ze sprzedaży towarów i usług, wynajmu lub dzierżawy	53 936,17	63 910,79
2.	Uzyskane środki z tytułu terminowego regulowania należności z budżetu, przedawnione nadwyżki, zwroty nadpłat	49 735,10	61 381,36
3.	Sprzedaż i likwidacja środków trwałych, WNiP, aktywów do zbycia	34 138,36	10 555,39
4.	Odzyskane należności przedawnione wraz z odsetkami	25 941,20	20 450,15
5.	Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	7 837,97	2 607,31
6.	Odzyskane koszty sądowe, komornicze	116 730,99	109 010,02
7.	Pozostałe przychody operacyjne	12 680,86	40 434,24
8.	RAZEM	301 000,65	308 349,26

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 z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	12 660,42	94 202,45
2.	Koszty spisanych należności	5 907,12	9 379,62
3.	Zaliczki komornicze	133 334,67	126 002,83
4.	Przekazane darowizny i naliczony VAT od darowizn	21 710,99	26 566,67
5.	Pozostałe koszty operacyjne	13 963,06	29 565,88
6.	RAZEM	187 576,26	285 717,45

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	10 577 750,67	10 214 400,18
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 980 055,77	1 945 730,92
3.	Inne	8 785 175,30	6 279 205,39
4.	RAZEM	21 342 981,74	18 439 336,49

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	69 866,84	51 196,80
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 072 725,96	898 586,32
3.	RAZEM	1 142 592,80	949 783,12

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	12 455 833,97	9 205 676,64
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	99 372,25
4.	RAZEM	12 455 833,97	9 305 048,89

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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	7 449 123,30	2 578 317,01
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	68 289,25
4.	RAZEM	7 449 123,30	2 646 606,26

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. w wysokości: 3 172 733,72 zł, przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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: 3 172 733,72 zł, przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. z rachunku zysków i strat wynosi: 486 448,00 zł, z czego:

- podatek naliczony przez Bank w wysokości: 749 240,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: 127 947,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: (-) 395 458,00 zł,
- podatek od dywidendy w wysokości: 4 719,00 zł.

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

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015 rok
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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: 2 686 285,72 zł, przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie oraz obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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 zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: 2 429 878,28 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: 3 060 883,31 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
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SKIERNIEWICACH

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 43 strony i został sporządzony w 5 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje Związek Rewizyjny.

ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH w POZNANIU
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych Nr 1671

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 10200

Dariusz Sarnowski

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 12064
Przemysław Gabrusewicz

Poznań, dnia 22 kwietnia 2016 roku