

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

*Dla Zebrania Przedstawicieli*

*i Rady Nadzorczej*

*Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie*

---

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie z siedzibą przy ul. Klonowskiej 2, 98 – 360 Lututów, 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 606.844.300,90 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 15,09%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 21.990.053,11 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 775.508.250,99 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.205.753,49 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2.154.973,49 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 27.235.268,25 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 weryfikacyjny – 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.

## 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 5639

Zofia Kicka

Prezes Zarządu  
Biegły rewident  
Nr w rejestrze 12644

Barbara Siemianowska

AUDIT STANDARD Spółka z o.o.

ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
NIP 777-312-43-40 / REGON 301159348 / KRS 0000333223  
tel. 61 / 85 60 160 - faks. 61 / 85 60 580

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 04 marca 2016 roku

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżący	ubiegły
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>6 166 829,85</b>	<b>5 625 616,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 166 829,85	5 625 616,73
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>330 215 306,14</b>	<b>305 348 773,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	48 487 172,19	21 793 117,06
	2. Terminowe	281 728 133,95	283 555 656,71
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>229 710 263,05</b>	<b>223 918 021,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	20 325 864,93	18 216 451,36
	2. Terminowe	209 384 398,12	205 701 569,69
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>27 995 624,63</b>	<b>27 097 614,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	27 995 624,63	27 097 614,55
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 697 533,18</b>	<b>1 445 990,92</b>
	1. Banków	1 397 005,18	1 445 990,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	300 528,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 720 000,00</b>	<b>2 619 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 719 000,00	2 619 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>47 976,38</b>	<b>55 224,38</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 084 655,24</b>	<b>6 291 794,96</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>976 049,46</b>	<b>1 386 692,69</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	277 402,41	150 131,43
	2. Pozostałe	698 647,05	1 236 561,26
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 230 062,97</b>	<b>1 384 869,14</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 126 105,00	1 287 812,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	103 957,97	97 057,14
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>696 844 306,30</b>	<b>575 173 596,19</b>

*Podano  
 31/12/2015*

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 614 524,63	6 227 936,80
	1. W rachunku bieżącym	269,90	0,00
	2. Terminowe	5 614 254,73	6 227 936,80
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	508 530 217,48	485 461 084,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	225 163 620,05	197 399 078,43
	a) bieżące	194 082 375,59	159 874 598,10
	b) terminowe	31 081 244,46	37 524 480,33
	2. Pozostałe, w tym:	283 366 597,43	288 062 006,36
	a) bieżące	84 145 397,95	82 595 564,65
	b) terminowe	199 221 199,48	205 466 441,71
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 788 496,04	24 141 598,94
	1. Bieżące	22 740 475,82	19 928 613,54
	2. Terminowe	8 048 020,22	4 212 985,40
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 138 281,08	2 294 270,76
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 280 287,37	4 761 264,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	164 408,62	103 616,32
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 115 878,75	4 657 647,72
X	Rezerwy	2 831 346,48	2 781 268,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	405 974,00	579 676,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 425 372,48	2 201 592,53
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	1 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 644 600,00	1 695 400,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	43 269 471,02	39 129 467,10
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	341 323,31	341 323,31
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 200 000,00	2 950 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 200 000,00	2 950 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	2 205 753,49	4 389 983,92
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>606 844 300,70</b>	<b>575 173 598,19</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,09%	15,21%

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

Podpis: .....

Podpis: .....

Data: 22-01-2016 Iwona Tomanik

Iwona Czekaj

ZARZĄD BANKU

Rejonowego Banku Spółdzielczego  
 w LUTUTOWIE

(podpis członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Lututowie

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Tomasz Klimiecki

Sabina Kowalczyk

Marian Fita

Badany  
 2016

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie  
ul. Klonowska 2  
98-360 Lututów

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
sporządzo na dzień 31.12.2015

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>21 990 053,11</b>	<b>28 116 456,70</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>21 990 053,11</b>	<b>28 116 456,70</b>
	a) finansowe	19 352 111,51	22 591 892,42
	b) gwarancyjne	2 637 941,60	5 524 564,28
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>775 508 250,99</b>	<b>635 252 322,95</b>

Sporządził: **ZASTĘPCA**  
Iwona Tomanik **GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO**

*Iwona Tomanik*

Data: 22-01-2016 r.

Główny Księgowy Banku  
Iwona Czekaj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Iwona Czekaj*

**ZARZĄD BANKU**

**ZARZĄD**

Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w LUTUTOWIE

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

*Tomasz Klimecki*  
Tomasz Klimecki

CZŁONEK ZARZĄDU

*Sabina Kowalczyk*  
Sabina Kowalczyk

**PREZES ZARZĄDU**

REJONOWEGO BANKU SPÓDZIELCZEGO  
w Lututowie

*Marian Fita*  
Marian Fita

*Bardzo*

*11/2016*



**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>21 433 402,03</b>	<b>24 759 800,10</b>
	1. Od sektora finansowego	5 812 099,99	7 753 544,51
	2. Od sektora niefinansowego	14 457 328,71	15 170 500,98
	3. Od sektora budżetowego	1 102 783,48	1 764 785,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	61 189,85	70 968,81
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 819 946,18</b>	<b>8 546 149,38</b>
	1. Od sektora finansowego	126 630,05	298 429,25
	2. Od sektora niefinansowego	5 468 990,63	7 874 174,67
	3. Od sektora budżetowego	224 325,50	373 545,46
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>15 613 455,85</b>	<b>16 213 650,72</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 637 939,09	5 754 451,36
V	Koszty prowizji	864 829,51	933 647,26
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 773 109,58</b>	<b>4 820 804,10</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>81 692,21</b>	<b>0,00</b>
	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	81 692,21	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>4 848,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	4 848,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	241 461,16	221 722,93
X	Wynik z działalności bankowej	20 714 566,80	21 256 177,75
XI	Pozostałe przychody operacyjne	712 348,04	699 257,08
XII	Pozostałe koszty operacyjne	252 359,23	325 172,34
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>15 729 890,26</b>	<b>14 441 591,61</b>
	1. Wynagrodzenia	8 084 810,49	7 915 431,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 584 063,95	1 542 577,44
	3. Inne	6 061 015,82	4 983 582,44
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	765 027,18	747 416,02
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 996 674,31</b>	<b>3 383 428,05</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 996 674,31	3 383 428,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 398 119,63</b>	<b>2 592 823,11</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 398 119,63	2 592 823,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 598 554,68</b>	<b>790 604,94</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 081 083,49</b>	<b>5 650 649,92</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 081 083,49</b>	<b>5 650 649,92</b>
XXI	Podatek dochodowy	875 330,00	1 260 666,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 205 753,49</b>	<b>4 389 983,92</b>

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

ZASTĘPCA  
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Podpis: .....  
Iwona Czekaj

Data: 22-01-2016

Iwona Tomanik

ZARZĄD BANKU  
ZARZĄD

Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w LUTUTOWIE

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Lututowie

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Marian Fita

Tomasz Klimecki

Sabina Kowalczyk