



**SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Ziemi Wieluńskiej*

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego Ziemi Wieluńskiej** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą Biało Rządowa 2, 98 - 350 Biało, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową **86.479.220,27 zł**,
- współczynnik wypłacalności w wysokości **30,41%**,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie **1.267.485,13 zł**, zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie **0,00 zł** oraz pozostałe w kwocie **44.858.713,13 zł**,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości **513.790,30 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **511.795,77 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **589.351,61 zł**,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 395) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku.

Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszymi zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089) („ustawa o biegłych rewidentach”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.,
- 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z dnia 11.06.2014, str. 66) („Rozporządzenie 537/2014”),
- 4) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności, co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmyślenie, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanego Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw Banku przez Zarząd obecnie lub w przyszłości.

Związek Rewizyjny

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
W DZIAŁANIU ROKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowymi sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od Banku, zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 38/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Wieluńskiej z dnia 19 października 2017 roku.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (zgodnie z przepisami art. 17 ust. 1, 3 i 5-8 Rozporządzenia o okresie trwania zlecenia badania) Nie stosuje się w związku z powyższymi art. 134 Ustawy o biegłych rewidentach (...) o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka

W trakcie przeprowadzonego badania, zidentyfikowaliśmy poniżej opisane, najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
<p>Ryzyko związane z wprowadzeniem zmian w rachunkowości Banków dotyczących:</p> <ul style="list-style-type: none">- momentu ujmowania przychodów od należności zagrożonych (do czasu ich otrzymania lub odpisania)- obowiązku tworzenia przez Banki odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, także skapitalizowanych, dotyczących ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii: „normalne” (w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych) oraz „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które można pomniejszyć podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących	<p>Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.</p> <p>Dokonaliśmy weryfikacji poprawności, wynikających ze zmian w rachunkowości Banków, zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobu prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.</p> <p>Przeanalizowaliśmy politykę rachunkowości Banku w celu oceny jej zgodności z nowymi przepisami rachunkowości.</p>

SPRAWOZDANIU
 NIESTRAJĄCEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
 BADAŃ ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
<p>Nowe przepisy wynikały ze zmian zapisów Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia Min. Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia Min. Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p>	
<p>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji заниżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne,</p> <p>Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.</p> <p>Nasze badanie w tym obszarze rozpoczęliśmy od analizy modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</p> <p>Zapoznaliśmy się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</p> <p>Dokonaliśmy analizy obliża kredytowego Banku.</p> <p>Następnie na wybranej próbie ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, - adekwatności wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, - poprawności ujmowania wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, - prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, - prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji zabezpieczeń kredytowych.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i statutem Banku.

Sprawozdanie na temat innych wynogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności, zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, w szczególności z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy z dnia 29.08.1997 r. prawo bankowe („Prawo bankowe” - Dz.U. z 2017 r., poz. 1876), i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Obowiązkiem naszym jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy bank ustala prawidłowo współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb informacji przez odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zm. („CRR”), Prawo bankowe i ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”- Dz.U. z 2015 roku poz. 1513).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii w zakresie przestrzegania regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku obowiązujących norm ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2017 roku współczynników kapitałowych które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Kluczowy Pisyzy resident
Nr w rejestrze 3301

Stanisław Pisyzy
Stanisław Pisyzy

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
tel: 061 7 85 60 160, fax: 061 7 85 60 880
NIP 778-11-28-313 / REGON 630551940
KRS 0000090292

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Przemysław Cudrasiewicz
Przemysław Cudrasiewicz

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 21 marca 2018 roku

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 166 354,67	2 051 107,81
	1. W rachunku bieżącym	2 166 354,67	2 051 107,81
	2. Rezerwa obowiazkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	37 934 466,86	35 946 068,26
	1. W rachunku bieżącym	3 735 147,87	3 261 042,92
	2. Terminowe	34 199 319,19	32 685 025,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	39 111 448,75	38 071 112,42
	1. W rachunku bieżącym	998 047,01	979 885,00
	2. Terminowe	38 113 401,74	37 091 227,42
V	Należności od sektora budżetowego	5 194 318,25	5 311 289,56
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 194 318,25	5 311 289,56
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	674 345,78	271 386,95
	1. Banków	674 345,78	271 386,95
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W Instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	801 400,00	801 400,00
	1. W Instytucjach finansowych	801 400,00	801 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i Inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	599,64	2 998,14
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	305 029,32	238 362,32
XV	Inne aktywa	144 801,00	141 260,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	144 801,00	141 260,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	146 456,00	179 515,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	139 317,00	168 060,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 139,00	11 455,63
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	86 479 220,27	83 014 501,09

Z-ca Prezesa Zarządu
 Główny Księgowy
 Anna Kaczmarek

Z-ca Prezesa Zarządu
 Marta Mielczarek

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 mgr. Janusz Pająk

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	68 653 074,05	65 827 457,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	50 718 387,20	47 598 758,39
	a) bieżące	18 072 329,14	15 135 810,30
	b) terminowe	32 646 058,06	32 462 948,09
	2. Pozostałe, w tym:	17 934 686,85	18 228 698,90
	a) bieżące	17 579 913,83	18 102 902,29
	b) terminowe	354 773,02	125 796,61
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 628 291,47	4 675 458,55
	1. Bieżące	4 511 741,44	4 499 682,16
	2. Terminowe	116 550,03	175 776,39
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	103 193,11	105 127,36
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	44 881,92	32 230,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 305,55	13 381,45
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	18 576,37	18 849,49
X	Rezerwy	442 330,71	278 575,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 054,00	10 299,00
	2. Pozostałe rezerwy	433 276,71	268 276,71
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	407 100,00	409 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 887 877,53	10 681 464,11
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	148 475,71	148 475,71
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	650 000,00	500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	650 000,00	500 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	205,47	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	513 790,30	356 413,42
XVIII	Odplisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	86 479 220,27	83 014 501,19
	Współczynnik wypłacalności	30,41%	29,70%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Podpis:
 Data: 15.02.2018

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu
 Główny Księgowy
 Anna Kaczmarek

Z-ca Prezesa Zarządu
 Marta Mielczarek

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 267 485,13	1 633 249,54
	1. Zobowiązania udzielone	1 267 485,13	1 633 249,54
	a) finansowe	1 267 485,13	1 633 249,54
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	44 858 713,13	43 876 624,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Z-ca Głównego Księgowego

Ewa Michałczak
Ewa Michałczak

Podpis:

Data: 15.02.2018

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy
Anna Kaczmarek
Anna Kaczmarek

Z-ca Prezesa Zarządu
Marta Miłczarek
Marta Miłczarek

Przewodniczący Zarządu
mgr Janusz
mgr Janusz

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	3 083 337,96	2 962 790,21
	1. Od sektora finansowego	589 121,52	513 530,97
	2. Od sektora niefinansowego	2 227 863,26	2 167 855,09
	3. Od sektora budżetowego	253 203,34	271 291,53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 149,84	10 112,62
II	Koszty odsetek	636 145,48	601 670,71
	1. Od sektora finansowego	2 411,45	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	608 562,46	577 891,26
	3. Od sektora budżetowego	25 171,57	23 779,45
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 447 192,48	2 361 119,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	999 384,42	996 935,37
V	Koszty prowizji	87 524,22	84 151,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	911 860,20	912 784,28
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	20 829,16
	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	0,00	20 829,16
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 359 052,68	3 284 732,94
XI	Pozostałe przychody operacyjne	268 711,24	45 459,70
XII	Pozostałe koszty operacyjne	6 238,23	7 766,75
XIII	Koszty działania banku	2 706 895,37	2 513 850,40
	1. Wynagrodzenia	1 540 219,97	1 491 929,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	390 557,92	379 471,90
	3. Inne	776 117,48	642 449,18
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	36 540,28	44 609,75
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	240 463,21	566 502,82
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	240 463,21	566 502,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34 873,47	289 611,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	34 873,47	289 611,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	205 589,74	276 891,32
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	672 500,30	497 074,42
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	672 500,30	497 074,42
XXI	Podatek dochodowy	158 710,00	140 661,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	513 790,30	356 413,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy

Podpis: Ewa Michałczyk.
 Data: 15.02.2018

Z-ca Prezesa Zarządu
 Główny Księgowy

Podpis: Anna Kaczmarska

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu
 Główny Księgowy

Z-ca Prezesa Zarządu

Marta Mielczarek

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	513 790,30	356 413,42
II	Korekty razem:	178 570,09	239 775,52
	1. Amortyzacja	36 540,28	44 609,79
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-20 829,16
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	163 755,00	121 324,30
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-402 958,83	-0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 514 293,85	-8 329 643,61
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-928 906,02	48 063,30
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 778 451,68	8 360 382,41
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 934,25	37 996,17
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45 983,73	-15 121,33
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-273,12	-7 005,59
	18. Inne korekty	205,47	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	692 360,39	596 184,14
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	20 829,16
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	20 829,16
II	Wydatki	-100 808,78	-21 339,29
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (okacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-100 808,78	-21 339,29
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-100 808,78	-510,13
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-2 200,00	-3 600,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 200,00	-3 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-2 200,00	-3 600,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	589 351,81	592 078,81
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	589 351,81	592 078,81
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 312 150,74	4 720 071,82
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	5 901 502,34	5 312 150,73
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 699 905,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Z-ca Głównego Księgowego

Ewa Michałczyk
Ewa Michałczyk

Podpis:

Data: 15.02.2018

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy
Anna Maczmarek
Anna Maczmarek

Z-ca Prezesa Zarządu
Marta Mielczarek
Marta Mielczarek

Banki Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 095 653,24	11 742 839,82
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	- zmiana zasad (polityki) rachunkowości	205,47	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 095 858,71	11 742 839,82
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 300,00	412 900,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 200,00	-3 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 200,00	3 600,00
	- wypłata udziałów członkowskich	2 200,00	3 600,00
	- wykup niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	407 100,00	409 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 681 464,11	10 397 337,63
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	206 413,42	284 126,48
	a) zwiększenia (z tytułu)	206 413,42	284 126,48
	- podział z zysku	206 413,42	284 126,48
	- wpisowe	0,00	0,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 887 877,53	10 681 464,11
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	148 475,71	148 475,71
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	148 475,71	148 475,71
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	500 000,00	400 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	100 000,00
	- podział z zysku	150 000,00	100 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	650 000,00	500 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	356 413,42	384 126,48
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	356 413,42	384 126,48
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiana zasad (polityki) rachunkowości	205,47	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	356 618,89	384 126,48
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-356 413,42	-384 126,48
a) zwiększenie (z tytułu)	205,47	0,00
- zysk netto	205,47	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	356 413,42	384 126,48
- podział zysku netto	356 413,42	384 126,48
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	205,47	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	205,47	0,00
7. Wynik netto	513 790,30	356 413,42
a) zysk netto	513 790,30	356 413,42
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 607 449,01	12 095 653,24
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 607 449,01	12 095 653,24




Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Z-ca Głównego Księgowego

Podpis:
 Dat: 15.02.2018

Podpis:

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu Główny Księgowy  Anna Koczanowska	Prezes Zarządu  Marta Mielczarek	 Przewodniczący Zarządu
(podpisy członków Zarządu)		