

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 062 257,46	3 850 173,24
	1. W rachunku bieżącym	4 062 257,46	3 850 173,24
	2. Rezerwa obowiązkowa	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	76 823 301,76	64 699 662,03
	1. W rachunku bieżącym	16 809 453,76	7 550 573,16
	2. Terminowe	60 013 848,00	57 149 088,87
IV	Należności od sektora niefinansowego	119 511 959,05	123 539 520,72
	1. W rachunku bieżącym	6 347 014,37	13 728 644,35
	2. Terminowe	113 164 944,68	109 810 876,37
V	Należności od sektora budżetowego	13 177 574,23	13 520 162,70
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 177 574,23	13 520 162,70
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	754 907,09	754 899,62
	1. Banków	754 907,09	754 899,62
	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	1 754 700,00	1 266 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 753 700,00	1 265 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 920,00	11 995,15
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 235 860,03	6 331 973,81
XV	Inne aktywa	158 495,91	102 241,52
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	158 495,91	102 241,52
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	790 774,02	484 801,98
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 112,00	483 648,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 662,02	1 153,98
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	223 274 749,55	214 561 930,77

ak
 W
 GA
 Hcy

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	1 920 398,67	3 025 590,80
	1. W rachunku bieżącym	22 406,45	1 437,88
	2. Terminowe	1 897 992,22	3 024 152,92
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	186 646 218,20	176 568 564,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	132 436 172,44	132 116 724,71
	a) bieżące	87 885 939,69	93 016 262,24
	b) terminowe	44 550 232,75	39 100 462,47
	2. Pozostałe, w tym:	54 210 045,76	44 451 839,41
	a) bieżące	49 269 790,16	40 942 362,99
	b) terminowe	4 940 255,60	3 509 476,42
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 407 663,34	6 741 045,94
	1. Bieżące	6 282 841,34	6 559 625,69
	2. Terminowe	124 822,00	181 420,25
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	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 192 536,21	844 288,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	307 770,12	958 883,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42 703,37	36 365,09
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	265 066,75	922 518,77
X	Rezerwy	1 468 297,14	1 161 073,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	318 404,00	40 110,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 149 893,14	1 120 963,92
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	442 600,00	445 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 848 425,71	23 836 581,71
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	142 543,89
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	72 501,87	11 764,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	223 274 749,55	214 561 930,77
	Współczynnik wypłacalności	17,57%	18,26%

Sporządził:

Magdalena Ochocka
 Kierownik Zespołu
 Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:

Data: 24.05.2018

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu

Podpis:

Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH

PREZES ZARZĄDU
 Anna Kaczmarek

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Aleksandra Weber

(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	19 885 117,34	15 756 344,35
	1. Zobowiązania udzielone	19 885 117,34	15 756 344,35
	a) finansowe	17 093 852,92	13 195 946,44
	b) gwarancyjne	2 791 264,42	2 560 397,91
	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/sprzedży	0,00	0,00
III	Pozostałe	125 511 707,66	122 033 856,65

Sporządził:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
 Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:

24.05.2018

Data:

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
 Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:

Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Katarzyna Stefanika

PREZES ZARZĄDU
 Anna Kadeniak

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Marcin Weber

(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	8 736 449,60	7 692 105,24
	1. Od sektora finansowego	1 119 135,99	1 070 507,79
	2. Od sektora niefinansowego	7 038 926,68	6 020 871,94
	3. Od sektora budżetowego	549 321,91	571 856,90
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	29 065,02	28 868,61
II	Koszty odsetek	1 014 868,88	1 058 802,98
	1. Od sektora finansowego	73 102,84	118 241,88
	2. Od sektora niefinansowego	936 165,47	934 825,46
	3. Od sektora budżetowego	5 600,57	5 735,64
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 721 580,72	6 633 302,26
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 181 177,67	2 254 840,05
V	Koszty prowizji	278 487,63	257 895,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 902 690,04	1 996 944,06
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	32 368,55
	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	32 368,55
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	36 513,86	25 438,27
X	Wynik z działalności bankowej	9 660 784,62	8 688 053,14
XI	Pozostałe przychody operacyjne	392 837,40	812 066,87
XII	Pozostałe koszty operacyjne	51 078,31	71 139,83
XIII	Koszty działania banku	5 036 593,43	5 237 908,66
	1. Wynagrodzenia	2 730 339,03	2 672 267,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	544 150,73	533 535,93
	3. Inne	1 762 103,67	2 032 105,73
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	413 832,93	451 640,31
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 557 509,13	3 331 524,00
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 557 509,13	3 331 524,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 726 711,65	223 603,79
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 726 711,65	223 603,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 830 797,48	3 107 920,21
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	721 319,87	631 511,00
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	721 319,87	631 511,00
XXI	Podatek dochodowy	648 818,00	619 747,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	72 501,87	11 764,00

Sporządził:

Magdalena Ochocka
Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

Data: 24.05.2018r

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczość

Magdalena Ochocka
Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

PREZES ZARZĄDU
Anna K...

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 262 484,00	25 359 837,72
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 262 484,00	25 359 837,72
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	445 800,00	446 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	-200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	2 600,00
	- wpłata udziałów członkowskich	1 200,00	2 600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	2 800,00
	- wypłata udziałów członkowskich	4 400,00	2 800,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	442 600,00	445 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 836 581,71	22 686 321,71
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 844,00	1 150 260,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	11 844,00	1 150 260,00
	- podział z zysku	11 764,00	1 150 000,00
	- wpisowe	80,00	260,00
	- 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	23 848 425,71	23 836 581,71
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 543,89	142 543,89
	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	142 543,89	142 543,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	730 200,00	730 200,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	730 200,00

od G
 J
 S

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwy na początek okresu	95 594,40	95 594,40
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) rezerwy na koniec okresu	95 594,40	95 594,40
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 764,00	1 259 177,72
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 764,00	1 259 177,72
- korekty błędów podstawowych		0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 764,00	1 259 177,72
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	11 764,00	1 259 177,72
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00
- zysk netto		0,00
- inne		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	11 764,00	1 259 177,72
- podział zysku netto	11 764,00	1 259 177,72
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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	0,00	0,00
7. Wynik netto	72 501,87	11 764,00
a) zysk netto	72 501,87	11 764,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 331 865,87	25 262 484,00
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 324 664,00	25 262 484,00

Sporządził:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:
Magdalena Ochocka

Dat: **24.05.2018**

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozda

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:
Magdalena Ochocka

ZARZĄD/BANKU

WICEPREZES, ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Szymańska

Anna Szymańska

WICEPREZES, ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	72 501,87	11 764,00
II	Korekty razem:	9 712 226,95	556 252,58
	1. Amortyzacja	413 832,93	451 640,31
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-26 218,55
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	671,49
	5. Zmiana stanu rezerw	307 223,22	-338 329,34
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7,47	2,11
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 864 759,13	5 086 982,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 313 895,75	-9 098 063,81
	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)	-488 200,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 105 192,13	-1 145 682,72
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 744 271,48	4 955 747,44
	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	348 248,08	417 519,53
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-299 633,76	23 193,05
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-657 452,02	228 791,06
	18. Inne korekty	0,00	
III	Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	9 784 728,82	568 016,58
B	Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	26 218,55
	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 (handlowych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	26 218,55
II	Wydatki	-310 644,00	-36 453,51
	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

W
d
H

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (depozyty)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-310 644,00	-36 453,51
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-310 644,00	-10 234,96
C	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 280,00	2 860,00
	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	
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 280,00	2 860,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-4 400,00	-83 759,17
	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	-4 400,00	-2 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-109 177,72
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	28 218,55
III	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-3 120,00	-80 899,17
D	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	9 470 964,82	476 882,45
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	9 470 964,82	448 663,90
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	11 400 746,40	10 952 082,50
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	20 871 711,22	11 400 746,40
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	14 264 163,15	5 293 993,87

Sporządził:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:*Magdalena Ochocka*.....

Data: 24.05.2018

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

Katarzyna Szejańska

PREZES ZARZĄDU

Anne Kozmarek

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HUMANISZNYCH

Aleksandra Wójcik

(podpisy członków Zarządu)

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PIASTOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w JANIKOWIE

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie z siedzibą w Janikowie przy ulicy Przemysłowej 4,88-160 Janikowo, został wpisany do rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy dnia 21.10.2002 r w dziale XIII pod numerem 0000135971.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 13) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 15) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 16) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 17) świadczy usługi finansowe w zakresie:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Janikowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.
 - c) działalności faktoringowej
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
- 1) **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych**
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizacyjnych.
 - 2) **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań**
Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Janikowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
 - Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
 - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
 - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny
 - Zobowiązania- które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- 3) **Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji**
Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) **Zasady spisywania należności**
Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Janikowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeśli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, *wynikająca ze zmian w przepisach:*

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),
- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),
- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965).

Zmiany powyżej wskazanych przepisów zaskutkowały zaprzestaniem ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych (m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz prowizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania, jako rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii: „normalne”- w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które pomniejsza podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w roku 2017, wykazując je jako zysk (stratę) z lat ubiegłych w wysokości -0-

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikające ze zmian w przepisach wskazanych w punkcie 7 „Wprowadzenia do sprawozdania finansowego banku”, zaskutkowały zmianami w zakresie zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobem prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Janikowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku, dokonano przekształcenia retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczących roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej.

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane sprawozdawcze 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
Aktywa			
Należności od sektora niefinansowego	123 539 520,72	122 831 449,02	119 511 959 ,05
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	483 648,00	618 182,00	773 112,00
Pasywa			
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	922 518,77	214 447,07	265 066,75
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 110,00	174 644,00	318 404,00
Rachunek zysków i strat	0	0	0
Zestawienie zmian w kapitale własnym	0	0	0
Rachunek przepływów pieniężnych	0	0	0

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego: nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym, i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie wystąpiły
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017, za wyjątkiem opisanych w punkcie 7.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Janikowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	17 220,00
2			
3			
4			

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Magdalena Ochocka

Magdalena Ochocka

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD BANKU

1. Anna Kaczmarek - Prezes Zarządu
2. Katarzyna Stefańska - Wiceprezes Zarządu
3. Aleksandra Weber - Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PIASTOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
W JANIKOWIE

08-100 Janikowo, ul. Przemysłowa 4
tel. (12) 213-24-00, fax (12) 235-39-30

.....
(pieczęć firmowa)

Janikowo 24 maj 2018 roku
(miejsce i data sporządzenia)



ZRBS

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

*Dla Zebrania Przedstawicieli
i Rady Nadzorczej
Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie*

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego **Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Przemysłowej 4, 88-160 Janikowo 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 **223.274.749,55 zł**,
- współczynnik wypłacalności w wysokości **17,57 %**,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie **19.885.117,34 zł** i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie **0,00 zł** oraz pozostałe w kwocie **125.511.707,66 zł**,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości **72.501,87 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **69.381,87 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **9.470.964,82 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

Naszym 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 zmywy, 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 odpowiedności 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO 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 dodatkowym 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 70/2017 Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie z dnia 12 grudnia 2017r.

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 powyższym 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>Dokonałymiśmy 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>

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 0000090292

SPRAWOZDANIE
 NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
 z BADANIA RÓCZNEGO 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, 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>Dokonałymiśmy 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.

Uzasadnienie opinii z zastrzeżeniem

W trakcie badania stwierdziliśmy, że ekspozycje kredytowe dotyczące jednego z klientów Banku zostały nieprawidłowo zaklasyfikowane do kategorii wątpliwe, a zdaniem Audytora powinny być zaklasyfikowane do pozycji straconej, ze względu na pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłatenie długu. W związku z reklasyfikacją powyższych należności, wartość należności niefinansowych wykazanych w bilansie, powinna być umniejszona o łączną wartość rezerw i odpisów aktualizujących na należności w kwocie 734 tys. zł. Tym samym wynik finansowy za okres od 01.01.2017r. do 31.12.2017r. po uwzględnieniu korekt z tytułu podatku dochodowego wykazywałby stratę w kwocie 611 tys. zł.

Opinia

Naszym zdaniem, z wyjątkiem skutków sprawy opisanej wyżej w Uzasadnieniu opinii z zastrzeżeniem, 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 jednostką przepisami prawa i statutem Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów 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 ustalił 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).

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 0000090292



SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

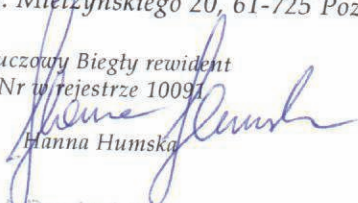
W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- istotnych 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, z wyjątkiem ryzyka braku zgodności o czym poinformowano w punkcie 7.7 sprawozdania z działalności,
- 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 Biegły rewident
Nr w rejestrze 10091


Hanna Humska

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 0000090292

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Przes Zarządu

Przemysław Gabrusewicz

.....
(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 11 czerwca 2018 roku