



ZRBS

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

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Głownie

95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Głownie z siedzibą w miejscowości Głowno, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 143 804 907,12 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: 15,88 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 6 276 477,22 zł
 - pozostałe w kwocie: 53 724 501,20 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 364 229,11 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę: - 251 082,90 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 426 687,77 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Odpowiedzialność Zarządu Banku 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 ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342, z późn. zm.) zwaną dalej "ustawą 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 Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Syl

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. 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., w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu,
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczególnych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzje Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) ("Rozporządzenie 537/2014"),
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz. Urz. UE L 157 z dnia 09.06.2006r. str. 87, oraz Dz. Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008r. str. 53, Dz. Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013r. str. 19, Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014r. str. 196).

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 jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki 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 jednostki przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

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 jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasad 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 Spółdzielczego w Głownie Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/2017 z dnia 27.10.2017 r.

Badany Bank jest członkiem związku rewizyjnego i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu związkowi rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 Rozporządzenia o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy 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
Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw.	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.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych.	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.
Ryzyko nieprzestrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych.	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 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 postanowienia statutu 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 jednostce i jej 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 prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Inne informacje, w tym o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2017 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (D. Urz. UE. L. 2013. 176. 1).

*Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie
Jan Szostak
Nr rej. PIBR: 10364*



Warszawa, 06.04.2018 r.

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 127 352,89	2 641 547,35
	1. W rachunku bieżącym	2 127 352,89	2 641 547,35
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	69 023 782,69	66 806 609,40
	1. W rachunku bieżącym	9 385 253,73	8 444 371,50
	2. Terminowe	59 638 528,96	58 362 237,90
IV.	Należności od sektora niefinansowego	62 984 394,68	54 961 556,98
	1. W rachunku bieżącym	3 778 690,02	4 526 708,05
	2. Terminowe	59 205 704,66	50 434 848,93
V.	Należności od sektora budżetowego	2 415 795,43	2 777 935,66
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 415 795,43	2 777 935,66
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	50 000,00	50 000,00
	1. W instytucjach finansowych	50 000,00	50 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 115 140,00	861 140,00
	1. W instytucjach finansowych	1 114 140,00	860 140,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	79 822,87	26 062,25
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 468 985,47	4 747 352,96
XV.	Inne aktywa	1 388 235,00	1 786 344,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 113 485,74	1 246 485,74
	2. Pozostałe	274 749,26	539 858,66
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	151 398,08	123 281,59
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 521,00	80 327,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 877,08	42 954,59
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	143 804 907,12	134 781 830,60

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 521,22	58 011,30
	1. W rachunku bieżącym	3 521,22	58 011,30
	2. Terminowe	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 444 431,36	111 950 327,75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 550 740,54	81 465 268,43
	a) bieżące	37 901 162,47	33 588 105,26
	b) terminowe	51 649 578,07	47 877 163,17
	2. Pozostałe, w tym:	33 893 690,82	30 485 059,32
	a) bieżące	32 573 250,25	29 736 179,03
	b) terminowe	1 320 440,57	748 880,29
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 218 548,13	9 535 247,36
	1. Bieżące	7 000 294,29	9 535 247,36
	2. Terminowe	218 253,84	
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów	-	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	-	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 194 730,79	1 049 027,53
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	41 585,03	68 381,17
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	41 585,03	68 381,17
X.	Rezerwy	74 872,00	42 534,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	74 872,00	42 534,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 971 000,00	2 569 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 078 835,00	8 828 835,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	352 758,13	352 758,13
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	23 265,00	23 265,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	23 265,00	23 265,00
	2. Pozostałe	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	37 131,35	
XVII.	Zysk (strata) netto	364 229,11	304 443,36
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	
	PASYWA RAZEM	143 804 907,12	134 781 830,60
	Współczynnik wypłacalności	15,88	16,32

Sporządził :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu PREZES ZARZĄDU
Jadwiga Kaszubowska Czesława Fortuna

Telefon : (42) 719-01-05

Data : 28-02-2018

Data: 28-02-2018

POZYCJE POZABILANSOWE
 sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 276 477,22	5 785 849,50
	1. Zobowiązania udzielone:	6 276 477,22	5 785 849,50
	a) finansowe	5 196 323,39	4 792 317,30
	b) gwarancyjne	1 080 153,83	993 532,20
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji	-	-
III.	Pozostałe	53 724 501,20	65 000 651,22

Sporządził :

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu PREZES ZARZĄDU
Jadwiga Kaszubowska *Czesława Fortuna*

Telefon : (42) 719-01-05
 Data : 28-02-2018

Data: 28-02-2018

BANK SPÓŁDZIELCZY

ul. Młynarska nr 5/13

95-015 Głowno

tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51

NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

Bank Spółdzielczy w Głownie

87870000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za 01.01 - 31.12.2017 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 365 384,20	4 119 420,55
	1. Od sektora finansowego	1 164 417,95	887 617,28
	2. Od sektora niefinansowego	3 062 736,67	3 067 515,67
	3. Od sektora budżetowego	138 229,58	164 287,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	750 360,20	709 891,08
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	591 526,67	616 003,56
	3. Od sektora budżetowego	158 833,53	93 887,52
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 615 024,00	3 409 529,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 239 035,25	1 404 524,97
V.	Koszty prowizji	17 921,09	20 969,11
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 221 114,16	1 383 555,86
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych	17 732,04	32 847,75
	1. Od jednostek zależnych	17 732,04	14 530,55
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	18 317,20
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	12 451,44	8 568,31
X.	Wynik na działalności bankowej	4 866 321,64	4 834 501,39
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	274 257,69	706 646,00
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 725,47	2 968,52
XIII.	Koszty działania banku	3 736 855,00	3 570 178,41
	1. Wynagrodzenia	2 025 370,40	1 946 034,60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	418 544,17	403 688,15
	3. Inne	1 292 940,43	1 220 455,66
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	385 472,44	458 242,11
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	680 489,77	3 074 435,44
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	680 489,77	3 074 435,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	168 226,46	1 921 917,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	168 226,46	1 921 917,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	512 263,31	1 152 517,99
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	503 263,11	357 240,36
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	503 263,11	357 240,36
XXI.	Podatek dochodowy	139 034,00	52 797,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	364 229,11	304 443,36

Sporządził:
Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Telefon : (42) 719-01-05

Data : 28-02-2018

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaźmubowska

Data: 28-02-2018

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za 2017 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 078 301,49	12 136 492,15
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 078 301,49	12 136 492,15
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 569 000,00	2 878 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 598 000,00	- 309 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	598 000,00	309 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	598 000,00	309 000,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 971 000,00	2 569 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 828 835,00	8 776 835,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	250 000,00	52 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	250 000,00	52 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	250 000,00	52 000,00
	- wpłat wpisowego		
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 078 835,00	8 828 835,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	352 758,13	352 758,13
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	-		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	352 758,13	352 758,13

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	23 265,00	23 265,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy		
	-		
	-		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	304 443,36	105 634,02
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	304 443,36	105 634,02
	-korekty błędów podstawowych		-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	304 443,36	105 634,02
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 267 312,01	- 105 634,02
	a) zwiększenie (z tytułu)	37 131,35	-
	-	37 131,35	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	304 443,36	105 634,02
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	250 000,00	52 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	51 380,00	51 799,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	3 063,36	1 835,02
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród		-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	37 131,35	-
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- z przeks.prow.ESP		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.		
	-		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	37 131,35	-
	7. Wynik netto	364 229,11	304 443,36
	a) zysk netto	364 229,11	304 443,36
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 827 218,59	12 078 301,49
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 827 218,59	12 078 301,49

Sporządził :

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Telefon :(42) 719-01-05

Data : 28-02-2018

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

Data: 28-02-2017

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

sporządzony za 2017 r.
 w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 202 865,35	2 253 272,51
I.	Zysk (strata) netto	364 229,11	304 443,36
II.	Korekty razem:	838 636,24	1 948 829,15
1.	Amortyzacja	385 472,44	458 242,11
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	32 338,00	- 27 110,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 276 291,06	- 21 599 871,40
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 660 697,47	- 427 394,44
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 254 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 54 490,08	- 113,41
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 177 404,38	22 395 824,05
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	145 703,26	920 540,35
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 28 116,49	- 2 086,59
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 26 796,14	37 322,99
18.	Inne korekty	398 109,40	193 475,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 202 865,35	2 253 272,51
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 160 865,57	- 96 035,97
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0	-
II.	Wydatki	160 865,57	96 035,97
1.	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	160 865,57	96 035,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 160 865,57	- 96 035,97

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 615 312,01	- 362 634,02
I.	Wpływy	37 131,35	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	
6.	Inne wpływy finansowe	37 131,35	
II.	Wydatki	652 443,36	362 634,02
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	649 380,00	360 799,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	3 063,36	1 835,02
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 615 312,01	- 362 634,02
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	426 687,77	1 794 602,52
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	426 687,77	1 794 602,52
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	11 085 918,86	9 291 316,34
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 512 606,63	11 085 918,86
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził :

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 PREZES ZARZĄDU
 Jadwiga Kaszubowska
 Czesława Fortuna

Telefon :(42) 719-01-05
 Data : 28-02-2017

Data:28-02-2017