



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

*Dla Zebrania Przedstawicieli
i Rady Nadzorczej
Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie*

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego **Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Kolejowej 2a, 62-420 Strzałkowo, 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 **435.553.793,04 zł**,
- współczynnik wypłacalności w wysokości **17,55 %**,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie **18.418.551,42 zł** i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie **0,00 zł** oraz pozostałe w kwocie **825.880.276,03 zł**,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący **zysk netto** w wysokości **2.759.796,21 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące **wzrost** kapitału własnego o kwotę **2.742.795,79 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący **zwiększenie** stanu środków pieniężnych o kwotę **3.414.513,56 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 2017r. 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 2015r. 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 2014r. 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 27.05.2014r., str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z dnia 11.06.2014r., 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.

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 42/2017 Rady Nadzorczej Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie z dnia 22 grudnia 2017 roku.

Badany Bank nie jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2017 roku; to jest po raz pierwszy.

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>

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA 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 zaniżeniem 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>Dokonałiśmy 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 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).

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 10156


Krystyna Olczak

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 30 maja 2018 roku

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 793 348,71	4 656 326,15
	1. W rachunku bieżącym	4 793 348,71	4 656 326,15
	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	181 158 309,86	155 499 238,15
	1. W rachunku bieżącym	28 136 661,64	24 859 170,64
	2. Terminowe	153 021 648,22	130 640 067,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	221 978 732,75	216 864 167,77
	1. W rachunku bieżącym	9 932 235,31	9 392 218,67
	2. Terminowe	212 046 497,44	207 471 949,10
V.	Należności od sektora budżetowego	15 064 863,15	11 291 905,54
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	15 064 863,15	11 291 905,54
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	704 798,84	5 200 210,65
	1. Banków	704 798,84	5 200 210,65
	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	2 353 400,00	1 901 200,00
	1. W instytucjach finansowych	2 352 200,00	1 901 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 200,00	200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	650,00	650,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	41 708,16	36 893,85
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 138 756,28	7 574 913,93
XV.	Inne aktywa	1 067 620,00	1 387 435,67
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	257 873,33
	2. Pozostałe	1 067 620,00	1 129 562,34
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 251 605,29	1 306 267,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 174 882,00	1 227 114,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	76 723,29	79 153,45
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		435 553 793,04	405 719 209,16

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Marzyńska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 30.05.2018 r.

Ludowy Bank Spółdzielczy
w STRZAŁKOWIE

PASYWA		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 781,34	0,00
	1. W rachunku bieżącym	3 781,34	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	364 256 864,48	340 109 447,80
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	203 324 383,40	205 175 519,58
	a) bieżące	37 694 403,68	46 250 653,35
	b) terminowe	165 629 979,72	158 924 866,23
	2. Pozostałe, w tym:	160 932 481,08	134 933 928,22
	a) bieżące	151 922 080,07	130 575 598,02
	b) terminowe	9 010 401,01	4 358 330,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 501 950,69	27 290 322,55
	1. Bieżące	17 835 241,68	13 626 470,40
	2. Terminowe	12 666 709,01	13 663 852,15
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	1 220 353,05	680 133,17
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	407 635,55	947 000,33
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	114 507,33	92 366,31
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	293 128,22	854 634,02
X.	Rezerwy	2 883 119,16	3 155 012,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 834,00	84 950,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 669 285,16	3 070 062,33
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 003 320,00	1 016 820,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 581 565,60	26 239 580,15
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 500 000,00	3 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 500 000,00	3 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 550,42	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	2 759 796,21	2 441 935,45
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		435 553 793,04	405 719 209,16

Współczynnik wypłacalności	17,55%	16,90%
-----------------------------------	---------------	---------------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Marzyńska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 30.05.2018 r.

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 418 551,42	16 239 194,60
	1. Zobowiązania udzielone:	18 418 551,42	16 239 194,60
	a) finansowe	17 916 396,69	15 703 791,03
	b) gwarancyjne	502 154,73	535 403,57
	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	825 880 276,03	173 875 530,73

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Marzyńska

Zarząd Banku

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 30.05.2018 r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 668 858,57	13 706 228,93
	1. Od sektora finansowego	2 638 809,16	2 058 675,50
	2. Od sektora niefinansowego	11 433 476,07	10 845 856,57
	3. Od sektora budżetowego	582 100,15	657 466,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 473,19	144 230,06
	Koszty odsetek	3 030 306,25	3 010 965,61
II.	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 838 875,90	2 882 173,35
	3. Od sektora budżetowego	191 430,35	128 792,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	11 638 552,32	10 695 263,32
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 274 557,61	3 054 435,91
V.	Koszty prowizji	208 700,45	194 708,99
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 065 857,16	2 859 726,92
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	48 967,32
	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	48 967,32
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	-1 908,86	0,00
X.	Wynik działalności bankowej	14 702 500,62	13 603 957,56
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	366 861,87	535 687,63
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	142 953,95	78 904,39
XIII.	Koszty działania banku	9 952 420,15	9 538 675,45
	1. Wynagrodzenia	5 738 402,07	5 436 414,34
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 087 645,43	1 017 512,66
	3. Inne	3 126 372,65	3 084 748,45
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	694 989,00	686 616,26
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 083 630,23	1 013 500,96
XV.	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 083 630,23	1 013 500,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	629 370,05	369 890,32
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	629 370,05	369 890,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-454 260,18	-643 610,64
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 824 739,21	3 191 838,45
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	3 824 739,21	3 191 838,45
XXI.	Podatek dochodowy	1 064 943,00	749 903,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 759 796,21	2 441 935,45

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Marzyńska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 30.05.2018 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2017r.	31.12.2016r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 759 796,21	2 441 935,45
II. Korekty razem:	935 503,25	33 318,55
1. Amortyzacja	694 989,00	686 616,26
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-48 967,32
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 690,24	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-271 893,17	-113 894,04
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 495 411,81	10 096 979,82
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-22 381 580,71	-53 136 242,13
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 825 580,25	-6 530 499,35
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-452 200,00	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	3 781,34	-94 514,81
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	27 359 044,82	49 153 519,55
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	540 219,88	-82 149,54
16. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	76 803,18	65 903,54
17. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych przychodów	-561 505,80	36 566,57
18. Inne korekty	254 322,91	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	3 695 299,46	2 475 254,00
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	48 967,32
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	48 967,32
II. Wydatki	267 335,90	735 359,27
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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	267 335,90	734 359,27
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-267 335,90	-686 391,95

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 130,00	590,00
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	1 130,00	590,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	14 580,00	11 880,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	14 580,00	11 880,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-13 450,00	-11 290,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III+/-C. III)	3 414 513,56	1 777 572,05
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	29 515 496,79	27 737 924,74
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	32 930 010,35	29 515 496,79
- o ograniczonej możliwości dysponowania	27 880 986,24	1 319,91

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Marzyńska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 30.05.2018 r.

(Signature)
(Signature)
(Signature)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2017r.	31.12.2016r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 537 292,98	31 106 647,53
- korekty błędów podstawowych		
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 537 292,98	31 106 647,53
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 016 820,00	1 028 160,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 500,00	-11 340,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 080,00	540,00
- zadeklarowanie udziałów	1 080,00	540,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	14 580,00	11 880,00
- wypowiedzenie udziałów	14 580,00	11 880,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 003 320,00	1 016 820,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 239 580,15	24 513 367,46
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 341 985,45	1 726 212,69
a) zwiększenia (z tytułu)	2 341 985,45	1 726 212,69
- podziału zysku	2 341 935,45	1 726 162,69
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	50,00	50,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 581 565,60	26 239 580,15
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	438 957,38	438 957,38
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	438 957,38	438 957,38
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 400 000,00	3 300 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
- z podziału zysku	100 000,00	100 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 500 000,00	3 400 000,00
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
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	2 441 935,45	1 826 162,69
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 441 935,45	1 826 162,69
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 441 935,45	1 826 162,69
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 441 935,45	-1 826 162,69
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości	0,00	0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczony	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 441 935,45	1 826 162,69
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	2 341 935,45	1 726 162,69
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- odpis na nagrody	0,00	0,00
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	-3 550,42	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	-3 550,42	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości	-3 550,42	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 550,42	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 550,42	0,00
7. Wynik netto	2 759 796,21	2 441 935,45
a) zysk netto	2 759 796,21	2 441 935,45
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 280 088,77	33 537 292,98
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 280 088,77	33 537 292,98

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Marzyńska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 30.05.2018 r.