



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

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Koronowie*

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Koronowie (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy Placu Zwycięstwa 12, 86 – 010 Koronowo, 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 489.473.237,37 zł,
- współczynnik wypłacalności w wysokości 15,51 %
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 29.081.304,81 zł i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie 0,00 zł oraz pozostałe w kwocie 66.150.076,79 zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.984.984,35 zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2.873.621,82 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.828.631,58 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., 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 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 zmowy, 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.



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 67/R/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie z dnia 7 listopada 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

Ryzyko związane z wprowadzeniem zmian w rachunkowości Banków dotyczących:

- 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 obserwację” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które można pomniejszyć podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz (w stosownych przypadkach) najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka

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.

Dokonaliśmy weryfikacji poprawności, wynikających ze zmian w rachunkowości Banków, zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobu prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

Przeanalizowaliśmy politykę rachunkowości Banku w celu oceny jej zgodności z nowymi przepisami rachunkowości.

[Podpis]

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia

Nowe przepisy wynikają 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.

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.

Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz (w stosownych przypadkach) najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka

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.

Nasze badanie w tym obszarze rozpoczęliśmy od analizy modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.

Zapoznaliśmy się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.

Dokonaliśmy analizy obliża kredytowego Banku.

Następnie na wybranej próbie ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie:

- 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.

Go

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.

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 12064


Przemysław Gabruśewicz

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

Poznań, dnia 16 kwietnia 2018 roku

Bank Spółdzielczy w Koronowie
Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

BILANS BANKU

w złotych

AKTYWA		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 517 843,96	4 783 095,63
	1. W rachunku bieżącym	3 517 843,96	4 783 095,63
	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	215 284 214,85	160 947 456,26
	1. W rachunku bieżącym	44 164 776,01	41 070 892,76
	2. Terminowe	171 119 438,84	119 876 563,50
IV.	Należności od sektora niefinansowego	208 525 818,25	215 502 759,15
	1. W rachunku bieżącym	23 225 121,92	24 988 109,16
	2. Terminowe	185 300 696,33	190 514 649,99
V.	Należności od sektora budżetowego	26 497 552,47	22 087 949,70
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	26 497 552,47	22 087 949,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 010 254,60	6 002 864,88
	1. Banków	7 010 254,60	6 002 864,88
	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	2 849 000,00	2 056 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 847 300,00	2 054 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 446 029,86	7 701 538,68
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	304 097,69	389 357,43
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 227 804,56	14 339 428,25
XV.	Inne aktywa	610 873,08	416 318,23
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	610 873,08	416 318,23
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 199 748,05	919 711,89
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 016 718,00	672 058,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	183 030,05	247 653,89
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	489 473 237,37	435 146 580,10

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

imię i nazwisko: Emilia Jasiecka
tel.: 52/382-05-97

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

Koronowo, 22.02.2018
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Olga Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Idyia Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumieny

BILANS BANKU

w złotych

PASYWA		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	398 814 951,99	349 510 034,10
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	107 280 379,98	109 193 568,67
	a) bieżące	1 929 015,31	1 609 672,20
	b) terminowe	105 351 364,67	107 583 896,47
	2. Pozostałe, w tym:	291 534 572,01	240 316 465,43
	a) bieżące	276 258 907,13	224 056 041,57
	b) terminowe	15 275 664,88	16 260 423,86
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 015 441,43	42 038 222,22
	1. Bieżące	41 445 134,78	41 662 584,36
	2. Terminowe	570 306,65	375 637,86
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 547 425,00	4 547 125,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 314 500,86	3 757 788,77
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	345 117,70	2 398 236,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	133 670,53	81 408,33
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	211 447,17	2 316 828,57
X.	Rezerwy	1 361 246,34	912 875,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	812 422,00	372 497,00
	2. Pozostałe rezerwy	548 824,34	540 378,68
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 960 310,00	1 885 770,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 181 169,19	25 780 119,19
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	913 092,69	715 056,51
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	99 997,82	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	2 984 984,35	2 666 351,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	489 473 237,37	435 146 580,10

Współczynnik wypłacalności	15,51%	14,61%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Imię i nazwisko: Emilia Jasiecka
tel.: 52/382-05-97

Główny Księgowy
Emilia Jasiecka

Koronowo, 22.02.2018
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

Przewodniczący Zarządu
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny

Bank Spółdzielczy w Koronowie
Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

POZYCJE POZABILANSOWE

w złotych

treść informacji		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 081 304,81	21 243 778,17
	1. Zobowiązania udzielone:	29 081 304,81	21 243 778,17
	a) finansowe	28 209 770,11	20 384 141,40
	b) gwarancyjne	871 534,70	859 636,77
	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	66 150 076,79	69 440 702,58

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

imię i nazwisko: Emilia Jasiecka
tel.: 52/382-05-97

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

Koronowo, 22.02.2018
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrawiec

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

w złotych

treść informacji		Stan za okres 01.01-31.12.2017r.	Stan za okres 01.01-31.12.2016r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 661 902,00	13 918 943,51
	1. Od sektora finansowego	2 861 019,27	2 223 908,04
	2. Od sektora niefinansowego	10 732 343,85	10 601 087,00
	3. Od sektora budżetowego	1 002 569,16	1 010 461,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	65 969,72	83 486,54
II.	Koszty odsetek	2 734 882,72	2 742 172,17
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 654 181,03	2 664 661,83
	3. Od sektora budżetowego	80 701,69	77 510,34
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	11 927 019,28	11 176 771,34
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 213 721,64	5 023 257,15
V.	Koszty prowizji	588 470,83	542 223,85
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 625 250,81	4 481 033,30
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	175 145,71	51 969,37
	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	175 145,71	51 969,37
VIII.	Wynik operacji finansowych	-218 298,68	-217 083,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-218 298,68	-217 083,68
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	78 951,82	91 274,38
X.	Wynik działalności bankowej	16 588 068,94	15 583 964,71
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	657 543,42	1 251 069,23
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	163 691,72	216 902,47
XIII.	Koszty działania banku	11 648 612,36	11 591 687,15
	1. Wynagrodzenia	6 155 252,23	5 976 010,48
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 243 266,35	1 213 571,58
	3. Inne	4 250 093,78	4 402 105,09
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 285 921,35	1 395 959,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 068 043,53	892 175,88
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 068 043,53	892 175,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 766 909,95	679 484,11
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 766 909,95	679 484,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-301 133,58	-212 691,77
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 846 253,35	3 417 792,73
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	3 846 253,35	3 417 792,73
XXI.	Podatek dochodowy	861 269,00	751 441,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 984 984,35	2 666 351,73

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

imię i nazwisko: Emilia Jasińska
tel.: 52/382-05-97

Główny Księgowy

Emilia Jasińska

Koronowo, 22.02.2018
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Alicja Rutzyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w złotych

treść informacji	Stan na	Stan na
	31.12.2017r.	31.12.2016r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 315 945,70	27 532 438,65
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 315 945,70	27 532 438,65
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 885 770,00	1 837 140,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	74 540,00	48 630,00
a) zwiększenia (z tytułu)	84 480,00	75 540,00
- dopłaty do pełnych udziałów	0,00	0,00
- doksięgowanie (różnicy 690zł/710-2017r) dywidendy	54 660,00	54 840,00
- wpłaty nowych udziałów	29 820,00	20 700,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	9 940,00	26 910,00
- wypowiedzenie udziałów	9 940,00	26 910,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 960 310,00	1 885 770,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 780 119,19	24 058 919,19
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 401 050,00	1 721 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	2 401 050,00	1 721 200,00
- podziału zysku	2 400 000,00	1 720 000,00
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- przeniesienie z funduszu z aktualizacji wyceny na zasobowy	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	1 050,00	1 200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 181 169,19	25 780 119,19
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	715 056,51	701 379,46
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	198 036,18	13 677,05
a) zwiększenie (z tytułu)	618 416,04	275 753,79
- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	0,00	0,00
- wycena jednostek TFI	618 416,04	275 753,79
- wycena jednostek BGŻ	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	420 379,86	262 076,74
- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	46 455,00	3 208,00
- odpis z tytułu utraty wartości akcji BGŻ	0,00	0,00
- wycena jednostek TFI	373 924,86	258 868,74
- przeniesienie z funduszu z aktualizacji wyceny na zasobowy	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	913 092,69	715 056,51
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00
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
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- Przeniesienie na Fundusz zasobowy	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

[Podpis]

[Podpis]

6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 566 353,91	-1 830 378,64
a) zwiększenia (z tytułu)	99 997,82	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości Banków	99 997,82	
- utworzenie aktywa na podatek odroczone	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 666 351,73	1 830 378,64
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	2 400 000,00	1 720 000,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- pozostałe	266 351,73	110 378,64
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 strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	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	99 997,82	0,00
7. Wynik netto	0,00	0,00
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpis z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 189 567,52	29 315 945,70
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 889 567,52	31 815 945,70

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

imię i nazwisko: Emilia Jasiecka
tel.: 52/382-05-97

Koronowo, 22.02.2018
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

Główny Księgowy
Emilia Jasiecka

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Szymon Szwed

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumieny

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w złotych

treść informacji	Stan za okres	Stan za okres
	01.01-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 984 984,35	2 666 351,73
II. Korekty razem:	-976 901,94	20 286 209,65
1. Amortyzacja	1 285 921,35	1 395 959,82
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-51 969,37
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-351,00	-116 408,61
5. Zmiana stanu rezerw	448 370,66	25 321,66
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 007 389,72	640,11
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-51 242 875,34	-17 024 136,68
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 372 783,28	-9 447 072,34
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)	-3 537 391,18	-16 885,05
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	49 282 137,10	43 038 707,80
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	300,00	-120,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 556 712,09	2 350 988,19
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-227 773,96	-15 987,25
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-2 105 381,40	134 774,54
18. Inne korekty	198 036,18	13 677,05
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	2 008 082,41	22 952 561,38
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	351,00	271 623,85
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	351,00	219 654,48
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	51 969,37
II. Wydatki	89 037,92	2 127 983,20
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	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	89 037,92	2 127 983,20
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-88 686,92	-1 856 359,35

Handwritten signature: Jędrzejewski

Bank Spółdzielczy w Koronowie
Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	30 870,00	21 900,00
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	30 870,00	21 900,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	121 633,91	82 448,64
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	24 311,56	40 587,27
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	97 322,35	41 861,37
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)	-90 763,91	-60 548,64
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 828 631,58	21 035 653,39
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 828 631,58	21 035 653,39
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	45 853 988,39	24 818 335,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	47 682 619,97	45 853 988,39
- o ograniczonej możliwości dysponowania	33 088 472,81	22 379,75

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

imię i nazwisko: Emilia Jasińska
tel.: 52/382-05-97

Główny Księgowy

Emilia Jasińska

Koronowo, 22.02.2018
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrawiec

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumieny