

**INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PIEŃSKU**

za okres

**od 1 stycznia 2017 roku
do 31 grudnia 2017 roku**

CZĘŚĆ I

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Bank Spółdzielczy w Pieńsku z siedzibą w Pieńsku przy ulicy Staszica 20 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000109983 w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 r.
 3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
 4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć

przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje politykę (zasady) rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu Nr 82/2017 z dnia 18 grudnia 2017r.- która weszła w życie z mocą obowiązującą od 01.01.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 poz. 2342 z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami).

W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:

- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych . Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych, które byłyby ujmowane w kapitale własnym.
- 2) Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej.
- 3) Należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- 4) Należności od instytucji finansowych (banków), zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.
- 5) Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty..
- 6) Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.
 - Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.
 - Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, gdyż ta wycena nie odbiega w sposób istotny od wyceny według zamortyzowanego kosztu.
- 7) Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia.
- 8) Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych.
- 9) Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu.
- 10) Zasady spisywania należności. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych. Pozostałe aktywa finansowe spisuje się w ciężar rezerwy celowej.

Odpisane ekspozycje kredytowe i pozostałe aktywa przenosi się do ewidencji pozabilansowej. Bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową.

- 11) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - 12) Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy o rachunkowości oraz przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy oraz § 41 ust. 2 i 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
 - 13) Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, zalicza się:
 - nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych;
 - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
 - otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku;
 - koszty, z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.
 - 14) Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, Bank nie zalicza dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.
7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiła zmiana Ustawy o rachunkowości wprowadzona Ustawą z dnia 15 grudnia 2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U. z dnia 11 stycznia 2017r., poz. 61). Zmiana dotyczyła wyłączenia z rozliczeń międzyokresowych przychodów należnych odsetek od należności zagrożonych i włączenie ich do wyniku z tytułu odsetek. Następnie zmianie uległy również przepisy wykonawcze do ustawy o rachunkowości, a mianowicie:
- 1) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z dnia 28 czerwca 2017r., poz. 1271),
 - 2) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05 lipca 2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z dnia 14 lipca 2017r., poz. 1375),
 - 3) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z dnia 23 października 2017r., poz. 1965).

Powyższe przepisy zmieniły zasady ujmowania w księgach rachunkowych naliczonych odsetek od należności zagrożonych, wprowadziły oprócz pojęcia „rezerw celowych” pojęcie: „odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi (w tym odnoszące się do odsetek od ekspozycji kredytowych)”. Zmiana w zakresie bankowego planu kont wymieniona powyżej skreśliła grupę kont „54”, w której oprócz odsetek zastrzeżonych znajdowały się inne przychody zastrzeżone, co w przypadku Banku oznaczało zastrzeżone prowizje.

Bank dokonał stosownych zmian w regulacjach wewnętrznych (w tym w polityce rachunkowości) oraz dokonał odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych. W wyniku zmian w prezentacji sprawozdania uwidoczniony został wynik z lat ubiegłych, w przypadku Banku zysk, w kwocie 10 278,93 zł.

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

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. W związku z powyższym, poniżej, w celu zapewnienia porównywalności danych sprawozdań sporządzonych za rok 2016 oraz za rok 2017, przedstawiono wpływ zmian zasad rachunkowości mających zastosowanie od dnia 01.01.2017r. na bilansową prezentację danych.

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2016r. dane porównawcze	31.12.2017r.
Aktywa			
Należności od sektora niefinansowego	41 957 605,82	40 977 497,61	39 837 351,04
Rozliczenia międzyokresowe	147 543,42	328 459,42	151 038,59
Pasywa			
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 030 618,01	31 270,87	26 271,67
Rezerwy	36 475,86	226 351,86	61 128,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	10 278,93
Zysk (strat) netto	-928 005,22	-917 726,29	744 194,41
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	3 549 664,13	4 596 245,11	3 638 951,31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 877 302,85	2 904 644,90	563 138,06
Zysk (strata) brutto	-824 784,22	-805 545,29	742 317,41
Podatek dochodowy	103 221,00	112 181,00	-1 877,00
Zysk (strata) netto	-928 005,22	-917 726,29	744 194,41
Zestawienie zmian w kapitale własnym			
Wynik netto	-928 005,22	-917 726,29	744 194,41
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 910 212,72	5 920 491,65	6 652 086,06
Rachunek przepływów pieniężnych			
Zysk (strata) netto	-928 005,22	-917 726,29	744 194,41
Zmiana stanu rezerw	-9 470,19	180 405,81	24 652,67
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 476 759,31	5 456 867,52	754 158,74
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 389,35	-147 526,65	-3 495,17
Zmiana rozliczeń międzyokresowych przychodów	234 555,82	-764 791,32	-1 004 346,34

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badanie sprawozdania finansowego Banku:
 - 1) wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za 2017 rok zgodnie z umową wynosi 12 500 zł netto plus podatek VAT w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury vat.
 - 2) inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
 - 3) usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
 - 4) pozostałe usługi szkoleniowe, za które Bank zapłacił 1 817,94 zł. brutto.
13. Bank w dniu 31 grudnia 2015 r. poprzez podpisanie stosownej Umowy stał się Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS. System Ochrony został utworzony na podstawie art. 22b ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2014r. poz. 109 z późn. zm.). Celem funkcjonowania Systemu Ochrony, zgodnie z ustawą, jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego Uczestnika na zasadach określonych w w/w ustawie i w umowie systemu ochrony.

Sporządził: Justyna Glinka
Telefon 75 7786484
Data 19.03.2018 r.

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. finansowych
Justyna Glinka

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIEŃSKU

Prezes Zarządu – Agnieszka Gradecka

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych – Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. finansowych
Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Agnieszka Wojtasińska

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 986 603,68	1 857 813,58
	1. W rachunku bieżącym	1 986 603,68	1 857 813,58
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	16 634 976,45	16 525 397,85
	1. W rachunku bieżącym	1 071 437,78	981 824,44
	2. Terminowe	15 563 538,67	15 543 573,41
IV.	Należności od sektora niefinansowego	39 837 351,04	41 957 605,82
	1. W rachunku bieżącym	1 405 226,30	1 861 067,24
	2. Terminowe	38 432 124,74	40 096 538,58
V.	Należności od sektora budżetowego	11 016 410,30	9 640 035,33
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 016 410,30	9 640 035,33
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	17 453 664,30	7 944 927,73
	1. Banków	17 453 664,30	7 944 927,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	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	636 932,50	523 152,50
	1. W instytucjach finansowych	631 932,50	518 152,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	11 159,22	18 674,79
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 300 492,18	1 427 003,09
XV.	Inne aktywa	387 148,49	389 678,34
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	387 148,49	389 678,34
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	151 038,59	147 543,42
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 109,00	146 526,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	929,59	1 017,42
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	89 415 776,75	80 431 832,45

Główny Księgowy :

Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych
 Justyna Glinka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych
 Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych
 Agnieszka Wojtasińska

Data - 19.03.2018

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	67 134 825,07	65 599 280,87
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 816 507,99	59 459 570,40
	a) bieżące	26 179 720,77	24 914 823,60
	b) terminowe	34 636 787,22	34 544 746,80
	2. Pozostałe, w tym:	6 318 317,08	6 139 710,47
	a) bieżące	5 883 774,44	5 643 787,33
	b) terminowe	434 542,64	495 923,14
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 138 348,64	7 526 764,28
	1. Bieżące	15 134 539,16	7 526 764,28
	2. Terminowe	3 809,48	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	403 116,78	328 480,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 271,67	1 030 618,01
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	26 271,67	1 030 618,01
X.	Rezerwy	61 128,53	36 475,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 667,00	15 001,00
	2. Pozostałe rezerwy	35 461,53	21 474,86
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	422 100,00	434 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 351 832,28	6 279 837,50
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 364,41	41 364,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	82 316,03	82 316,03
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 278,93	-
XVII.	Zysk (strata) netto	744 194,41	928 005,22
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	89 415 776,75	80 431 832,45
	Współczynnik wypłacalności	14,18	13,47

Główny Księgowy :

Justyna Glinka

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych
 Justyna Glinka
 (pieczęć Glinka)

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych
 Justyna Glinka

Data - 19.03.2018

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych
 Agnieszka Wojtasińska

Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
Nr kodu bankowego - 83820001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 481 604,72	1 329 334,87
	1. Zobowiązania udzielone:	1 481 604,72	1 329 334,87
	a) finansowe	1 296 535,28	1 131 647,93
	b) gwarancyjne	185 069,44	197 686,94
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	1 418 325,00	2 313 545,39

Główny Księgowy :

Justyna Glinka

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. finansowych
(pieczęć i podpis)
Justyna Glinka

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. finansowych
Justyna Glinka

Data - 19.03.2018

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. Handlowych
Agnieszka Wojtasińska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 485 428,80	2 401 162,33
	1. Od sektora finansowego	435 683,59	301 171,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 734 923,53	1 758 562,14
	3. Od sektora budżetowego	314 821,68	341 429,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	677 221,55	614 197,75
	1. Od sektora finansowego	5,62	445,89
	2. Od sektora niefinansowego	582 587,90	556 434,12
	3. Od sektora budżetowego	94 628,03	57 317,74
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 808 207,25	1 786 964,58
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 153 522,51	1 148 501,80
V.	Koszty prowizji	243 513,18	223 974,57
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	910 009,33	924 527,23
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	45 000,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	45 000,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	29 097,72	17 606,60
X.	Wynik na działalności bankowej	2 747 314,30	2 774 098,41
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	242 016,73	123 206,36
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	10 068,54	14 345,74
XIII.	Koszty działania banku	1 703 944,12	1 828 980,87
	1. Wynagrodzenia	922 077,25	966 767,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	196 327,15	199 010,04
	3. Inne	585 539,72	663 203,10
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	149 056,50	141 418,84
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	563 138,06	1 877 302,85
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	563 138,06	1 877 302,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	179 193,60	139 959,31
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	179 193,60	139 959,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	383 944,46	1 737 343,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	742 317,41	824 784,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	742 317,41	824 784,22
XXI.	Podatek dochodowy	1 877,00	103 221,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	744 194,41	928 005,22

Główny Księgowy :

Justyna Glinka
 Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych

 Justyna Glinka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych

Justyna Glinka

Data - 19.03.2018

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 910 212,72	6 856 517,94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	5 910 212,72	6 856 517,94
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	434 700,00	453 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 12 600,00	- 18 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 600,00	18 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 600,00	18 300,00
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	422 100,00	434 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 279 837,50	6 104 984,55
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- 928 005,22	174 852,95
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	174 852,95
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	174 852,95
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	928 005,22	-
	- pokrycia straty	928 005,22	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	5 351 832,28	6 279 837,50
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 364,41	41 364,41
	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	41 364,41	41 364,41

106 H

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przebiegowania na fundusz zasobowy	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82 316,03	82 316,03
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82 316,03	82 316,03
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 928 005,22	174 852,95
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 928 005,22	174 852,95
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 928 005,22	174 852,95
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 917 726,29	- 174 852,95
	a) zwiększenie (z tytułu)	10 278,93	-
	- zmiana Polityki rachunkowości/zmiana prezentacji sprawozdania finansowego	10 278,93	-
	- podział zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	928 005,22	174 852,95
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	-	174 852,95
	- pokrycia straty z funduszu zasobowego	928 005,22	-
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	10 278,93	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	928 005,22	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	928 005,22	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	- 928 005,22	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	928 005,22	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	928 005,22	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	10 278,93	-
7.	Wynik netto	744 194,41	- 928 005,22
	a) zysk netto	744 194,41	-
	b) strata netto	-	- 928 005,22
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 652 086,06	5 910 212,72
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 652 086,06	5 910 212,72

Główny Księgowy :

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych
 Justyna Glinka

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych
 Agnieszka Wojtasińska

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. finansowych
 Justyna Glinka

Data - 19.03.2018

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	159 088,84	740 871,95
I.	Zysk (strata) netto	744 194,41	- 928 005,22
II.	Korekty razem:	- 585 105,57	1 668 877,17
1.	Amortyzacja	149 056,50	141 418,84
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 200 724,62	- 85 813,56
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	- 43 576,90
5.	Zmiana stanu rezerw	24 652,67	- 9 470,19
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 508 736,57	- 4 645 858,33
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 19 965,26	- 3 611 926,77
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	754 158,74	4 476 759,31
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 147 128,56	5 309 146,58
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	74 636,07	- 127 781,21
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 495,17	33 389,35
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 1 004 346,34	234 555,82
18.	Inne korekty	2 529,85	- 1 965,77
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	159 088,84	740 871,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	71 914,60	- 167 125,00
I.	Wpływy	200 724,62	160 813,56
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)	-	75 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	200 724,62	85 813,56
II.	Wydatki	128 810,02	327 938,56
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	113 780,00	118 152,50
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 030,02	208 362,96
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	1 423,10
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	71 914,60	- 167 125,00

Handwritten signature

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - ul. Staszica 20 59-930 Pieńsk
 Nr kodu bankowego - 83820001

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 12 600,00	- 18 300,00
I.	Wpływy		
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	-	-
II.	Wydatki	12 600,00	18 300,00
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	12 600,00	18 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 12 600,00	- 18 300,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	218 403,44	555 446,95
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	218 403,44	555 446,95
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 839 638,02	2 284 191,07
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	3 058 041,46	2 839 638,02
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Główny Księgowy :

Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. finansowych

Justyna Glinka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
Agnieszka Gradecka

Data - 19.03.2018

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. Handlowych
Agnieszka Wojtasińska

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. finansowych
Justyna Glinka

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

im. Franciszka Stefczyka



00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

tel. 22 629-52-65; 629-44-38;

Bank Spółdzielczy w Pieńsku

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

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIEŃSKU
za rok 2017

WROCLAW - MAJ 2018 r.

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk, 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: 89 415 776,75 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: 14,18 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 1 481 604,72 zł
 - pozostałe w kwocie: 1 418 325,00 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 744 194,41 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 741 873,34 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 218 403,44 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.



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 r., str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014 r., str. 66) ("Rozporządzenie 537/2014"),
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006 r. 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 09.06.2006 r. str. 87, oraz Dz. Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008 r. str. 53, Dz. Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013 r. str. 19, Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014 r. 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 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 Spółdzielczego w Pieńsku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/2017 z dnia 19.06.2017 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie 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.

<i>Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia</i>	<i>Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka</i>
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.

<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych.</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>Ryzyko nieprzestrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.</p>

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017r., 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 postanowieniami Statutu Banku.

Uzupelniajace objaśnienie

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, że Bank jest w trakcie realizacji "Programu postępowania naprawczego na lata 2016-2018" zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie pismem DBS/DBS_W4/720/2/8/016/EJ z dnia 18.05.2016 r. Pismem z dnia 03.01.2017 r. Bank poinformował KNF o istnieniu zagrożenia dla dalszej realizacji programu postępowania naprawczego w obszarze jakości portfela kredytowego oraz wyniku finansowego po złożeniu przez jednego z klientów wniosku o ogłoszenie upadłości likwidacyjnej. W dniu 04.01.2017 r. KNF zleciła Bankowi dokonanie przeglądu i weryfikacji programu postępowania naprawczego pod kątem kompletności i zgodności z wymogami dotyczącymi planów naprawy oraz grupowego planu naprawy. Opracowany "Program postępowania naprawczego na lata 2017-2018 z uwzględnieniem elementów planu naprawy" został zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego dnia 19.07.2017 r. Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku ulega poprawie, a Program (...) jest realizowany.

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. L 176 str. 1).

***Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie***



***Anna Kraczkowska
Nr rej. PIBR: 11520***



Wrocław, dnia 09.05.2018 r.