



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

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

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Siedlcu** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Zbąszyńskiej 25, 64 - 212 Siedlec, 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 **272.394.164,03 zł**,
- współczynnik wypłacalności w wysokości **25,27%**,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie **9.279.167,01 zł** i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie **0,00 zł** oraz pozostałe w kwocie **116.088.143,50 zł**,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości **2.715.921,41 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **2.552.451,48 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **40.828,68 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 zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę 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 52/RN/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcu z dnia 28 kwietnia 2017r.

Badany Bank nie jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2013 roku; to jest przez 5 kolejnych lat.

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 заниżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne, Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.</p> <p>Nasze badanie w tym obszarze rozpoczęliśmy od analizy modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</p> <p>Zapoznaliśmy się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</p> <p>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 10091


Hanna Humska

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu


Przemysław Gabrusewicz

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

Poznań, dnia 3 kwietnia 2018 roku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu**ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Nazwa Banku : Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego: 96600007

B I L A N S

sporządzony według stanu na 31.12.2017 r.

/ 0,00 zł/

Aktywa		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 639 746,77	1 737 879,74
	1/ W rachunku bieżącym	1 639 746,77	1 737 879,74
	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	150 023 953,86	131 597 830,09
	1/ W rachunku bieżącym	23 849 548,18	23 792 243,89
	2/ Terminowe	126 174 405,68	107 805 586,20
IV	Należności od sektora niefinansowego	89 823 267,73	84 675 684,92
	1/ W rachunku bieżącym	7 169 247,27	8 092 916,56
	2/ Terminowe	82 654 020,46	76 582 768,36
V	Należności od sektora budżetowego	23 985 415,06	16 516 924,67
	1/ W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2/ Terminowe	23 985 415,06	16 516 924,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 428 808,94	904 965,78
	1/ Banków	1 428 808,94	904 965,78
	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	920 348,00	664 048,00
	1/ W instytucjach finansowych	919 348,00	663 048,00
	2/ W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne	36 611,24	5 860,29
	w tym: wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 738 784,10	3 967 119,78
XV	Inne aktywa	322 138,73	383 386,61
	1/ Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2/ Pozostałe	322 138,73	383 386,61
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	475 089,60	301 851,35
	1/ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 229,00	289 250,00
	2/ Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 860,60	12 601,35
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz)podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	272 394 164,03	240 755 551,23

Siedlec, dnia 1.03.2018 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

BANK SPÓŁDZIELCZY w Siedlcu

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego: 96600007

/ 0,00 zł /

Pasywa stan na dzień 31.12.2017 r.		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
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	220 017 149,81	196 905 079,66
	1/ Rachunki oszczędnościowe, w tym :	145 719 909,48	127 292 523,15
	a/ bieżące	73 863 018,82	60 545 825,89
	b/ terminowe	71 856 890,66	66 746 697,26
	2/ Pozostałe w tym :	74 297 240,33	69 612 556,51
	a/ bieżące	63 689 733,51	57 961 074,65
	b/ terminowe	10 607 506,82	11 651 481,86
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 552 932,96	14 572 543,68
	1/ Bieżące	14 452 568,41	14 122 792,00
	2/ Terminowe	5 100 364,55	449 751,68
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	3 965 922,36	2 275 642,37
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	180 025,23	1 030 088,83
	1/ Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2/ Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3/ Pozostałe przychody przyszłych okresów	180 025,23	1 030 088,83
X	Rezerwy	294 180,00	140 694,50
	1/ Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 480,00	89 052,00
	2/ Pozostałe rezerwy	43 700,00	51 642,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał / fundusz / podstawowy	913 000,00	911 250,00
XIII	Kapitał / fundusz / zapasowy	23 818 805,08	21 768 498,33
XIV	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny	223 895,81	223 895,81
XV	Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwowe	689 752,07	689 752,07
	1/ Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	600 000,00
	2/ Pozostałe	89 752,07	89 752,07
XVI	Zysk / strata / z lat ubiegłych	22 579,30	0,00
XVII	Zysk / strata / netto	2 715 921,41	2 238 105,98
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	272 394 164,03	240 755 551,23
	Współczynnik wypłacalności " R "	25,27	25,72

Siedlec, dnia 1.03.2018 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego :96600007

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu**

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone według stanu na 31.12.2017 r.

/ 0,00 zł /

Wyszczególnienie		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 279 167,01	9 607 665,87
	1.Zobowiązania udzielone :	9 279 167,01	9 607 665,87
	a/ finansowe	7 659 671,95	8 825 188,34
	b/ gwarancyjne	1 619 495,06	782 477,53
	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	116 088 143,50	48 796 132,72

Siedlec, dnia 1.03.2018 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU
sporządzony za 2017 r.

/ 0,00 zł /

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan za :	
		rok bieżący	rok poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	7 489 758,50	6 959 884,15
	1.Od sektora finansowego	2 238 446,57	1 999 034,14
	2.Od sektora niefinansowego	4 674 991,36	4 395 322,25
	3.Od sektora budżetowego	535 487,41	528 786,81
	4.Zpapierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	40 833,16	36 740,95
II	Koszty odsetek	1 467 174,18	1 389 192,72
	1.Od sektora finansowego	1 629,37	1 026,18
	2.Od sektora niefinansowego	1 387 434,42	1 339 357,56
	3.Sektora budżetowego	78 110,39	48 808,98
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	6 022 584,32	5 570 691,43
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 001 892,19	3 169 959,85
V	Koszty prowizji	139 251,36	136 018,04
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 862 640,83	3 033 941,81
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	17 093,78
	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	17 093,78
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	62 410,57	62 322,81
X	Wynik działalności bankowej	8 947 635,72	8 684 049,83
XI	Pozostałe przychody operacyjne	245 860,40	274 718,91
XII	Pozostałe koszty operacyjne	13 606,92	1,89
XIII	Koszty działania Banku	5 659 098,11	5 105 654,72
	1.Wynagrodzenia	3 172 811,95	2 735 273,31
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	610 170,94	535 830,63
	3.Inne	1 876 115,22	1 834 550,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	379 628,14	416 862,83
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	177 578,19	858 171,40
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	151 559,30	858 171,40
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	26 018,89	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	385 364,65	346 312,08
	1.Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	373 324,43	346 312,08
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 040,22	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-207 786,46	511 859,32
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 348 949,41	2 924 389,98
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	3 348 949,41	2 924 389,98
XXI	Podatek dochodowy	633 028,00	686 284,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty /	0,00	0,00
		0,00	0,00
XXIII	Zysk / strata / netto	2 715 921,41	2 238 105,98

Siedlec, dnia 1.03.2018 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Szpadczyk

Nazwa Banku : Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego: 96600007

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Zestawienie zmian w kapitale własnym

sporządzone za 2017 r.

/ 0,00zł /

LP	TREŚĆ	rok bieżący Kwota zł	rok poprzedni Kwota zł
1	2	3	4
I.	Kapitał własny na początek okresu / BO / - korekty błędów	25 831 502,19 0,00	23 762 264,16 0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu / BO / po korektach	25 831 502,19	23 762 264,16
1.	Kapitał / fundusz / podstawowy na początek okresu	911 250,00	910 500,00
1.1.	Zmiany kapitału / funduszu / podstawowego	1 750,00	750,00
	a/zwiększenia / z tytułu /	13 250,00	18 500,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat, dopłat do udziałów	13 250,00	18 500,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	11 500,00	17 750,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłaty, przeksięgowania udziałów	11 500,00	17 750,00
	- wystąpienie	0,00	0,00
	- ustanie członkostwa	0,00	0,00
1.2.	Kapitał / fundusz / podstawowy na koniec okresu	913 000,00	911 250,00
2.	Kapitał / fundusz / zapasowy na początek okresu	21 768 498,33	20 216 870,73
2.1.	Zmiany kapitału / funduszu / zapasowego	2 050 306,75	1 551 627,60
	a/zwiększenia / z tytułu /	2 050 306,75	1 551 627,60
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku / ustawowo /	2049105,98	1 550 245,55
	- podziału zysku / ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość /z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- wpłata wpisowego	300,00	275,00
	- różnica dotycząca rozliczenia oprocentowania udziałów	900,77	1 107,05
	- przeksięgowanie funduszu z aktualizacji	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2.	Kapitał / fundusz / zapasowy na koniec okresu	23 818 805,08	21 768 498,33
3.	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na początek okresu	223 895,81	223 895,81
3.1.	Zmiany kapitału / funduszu / z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	-		
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
3.2.	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na koniec okresu	223 895,81	223 895,81
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	600 000,00	600 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- z podziału zysku za rok ubiegły	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	600 000,00	600 000,00

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu**

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

1	2	3	4
5.	Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwy na początek okresu	89 752,07	89 752,07
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów / funduszy / rezerwowych	0,00	0,00
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
5.2.	pozostałe kapitały / fundusze / rezerwy na koniec okresu	89 752,07	89 752,07
6.	Zysk / strata / z lat ubiegłych na początek okresu	2 238 105,98	1 721 245,55
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 238 105,98	1 721 245,55
	- korekty błędów	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	2 238 105,98	1 721 245,55
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 238 105,98	-1 721 245,55
	a/ zwiększenie z / tytułu /	22 579,30	0,00
	skutki zmian w przepisach o rachunkowości w Bankach	22 759,30	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	2 238 105,98	1 721 245,55
	podziału zysku na: - fundusz zasobowy	2 039 105,98	1 550 245,55
	-zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	60 000,00	50 000,00
	-oprocentowanie udziałów członkowskich	19 000,00	21 000,00
	-fundusz społeczno - kulturalny	120 000,00	100 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	22 579,30	
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- pokrycie straty wg uchwały ZP	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	22 579,30	0,00
7.	Wynik netto	2 715 921,41	2 238 105,98
	a/zysk netto	2 715 921,41	2 238 105,98
	b/strata netto	0,00	0,00
	c/odpisy z zysku		
II.	Kapitał /fundusz/własny na koniec okresu / BZ /	28 383 953,67	25 831 502,19
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty/	28 164 953,67	25 632 502,19

Siedlec, dnia 1.03.2018 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

BANK SPÓDZIELCZY
w Siedlcu

Numer kodu bankowego: 96600007

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za 2017 r.

/ 0,00 zł /

	Wyszczególnienie	rok bieżący	rok poprzedni
		Kwota	Kwota
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk / strata / netto	2 715 921,41	2 238 105,98
II	Korekty razem	-2 132 357,45	5 363 466,78
1	Amortyzacja	379 628,14	416 862,83
2	Zyski /straty / z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach / dywidendy /	0,00	13 845,78
4	Zysk / strata / z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	153 485,50	42 294,00
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 368 819,48	-5 064 073,98
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 616 073,20	-2 085 404,24
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-523 843,16	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych / handlowych /	61 247,88	-38 685,74
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 092 459,43	12 400 686,07
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	-12,08
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 690 279,99	-392 685,23
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-173 238,25	-17 134,47
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-850 063,60	87 773,84
18	Inne korekty	22 579,30	0,00
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	583 563,96	7 601 572,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	-13 845,78
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	-13 845,78
II	Wydatki	438 343,41	161 439,08
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 /	256 300,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	182 043,41	161 439,08
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I ± II)	-438 343,41	-175 284,86

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu**ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP: 923 002 59 90
Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	13 550,00	18 775,00
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	13 250,00	18 500,00
6	Inne wpływy finansowe	300,00	275,00
II	Wydatki	199 599,23	187 642,95
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spląty 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	29 599,23	37 642,95
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	170 000,00	150 000,00
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 /	-186 049,23	-168 867,95
D	Przepływy pieniężne netto razem / A III ± B III ± C III /	-40 828,68	7 257 419,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-40 828,68	7 257 419,95
	w tym : zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	25 530 123,63	18 272 700,68
G	Środki pieniężne na koniec okresu / F ± D /	25 489 294,95	25 530 120,63
	w tym : o ograniczonej możliwości dysponowania	16 669 064,33	14 852 143,79

Siedlec, dnia 1.03.2018 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

GŁÓWNY KSIĘGOWY


Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU


Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU


Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU


Eleonora Rybarczyk

