



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

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

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Koninie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. 3 Maja 68, 62 - 500 Konin, 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 338.355.474,68 zł,
- współczynnik wypłacalności w wysokości 21,68 %,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 16.126.317,24 zł, zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie 0,00 zł oraz pozostałe w kwocie 96.217.001,81 zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości 908.601,25 zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 714.183,53 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3.909.477,14 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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, uchylającymi 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 zmoxy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru praw 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 46/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 5 grudnia 2017r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego tennu 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	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
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 obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które można ponownie stworzyć podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.	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. Dokonałmy 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.

Związek Rewizyjny

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
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.	
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.	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 zaprojektowanymi 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 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:

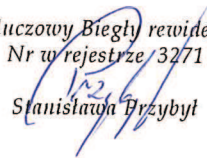
- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, obowiązujących norm ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2017 roku współczynników kapitałowych, 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 3271


Stanisław Przybył

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 18 maja 2018 roku

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 621 289,37	6 227 178,09
	1. W rachunku bieżącym	6 621 289,37	6 227 178,09
	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	188 841 972,01	170 915 440,66
	1. W rachunku bieżącym	25 736 986,10	22 221 620,24
	2. Terminowe	163 104 985,91	148 693 820,42
IV	Należności od sektora niefinansowego	110 436 882,09	107 840 846,64
	1. W rachunku bieżącym	24 393 194,09	27 923 367,19
	2. Terminowe	86 043 688,00	79 917 479,45
V	Należności od sektora budżetowego	22 984 809,59	25 804 684,85
	1. W rachunku bieżącym	5 438,95	6 593,47
	2. Terminowe	22 979 370,64	25 798 091,38
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 567 740,21	3 743 776,80
	1. Banków	1 861 916,54	1 007 693,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	705 823,67	705 816,26
	3. Pozostałe	0,00	2 030 267,40
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	1 611 878,00	1 267 178,00
	1. W instytucjach finansowych	1 610 860,00	1 266 160,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 018,00	1 018,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 562,68	6 350,18
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 414 844,10	4 651 877,78
XV	Inne aktywa	223 494,00	385 489,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	223 494,00	385 489,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	621 772,21	506 342,91
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	521 027,00	401 587,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	100 745,21	104 755,91
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	27 230,42	27 230,42
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	338 355 474,68	321 376 395,33

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 117 455,80	1 157 236,69
	1. W rachunku bieżącym	85 934,60	55 921,60
	2. Terminowe	1 031 521,20	1 101 315,09
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	260 781 252,37	237 907 563,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	177 523 544,46	161 671 180,97
	a) bieżące	121 137 328,57	114 089 817,79
	b) terminowe	56 386 215,89	47 581 363,18
	2. Pozostałe, w tym:	83 257 707,91	76 236 382,88
	a) bieżące	79 475 790,70	73 892 231,15
	b) terminowe	3 781 917,21	2 344 151,73
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 304 106,64	47 041 596,53
	1. Bieżące	39 503 572,13	45 398 794,45
	2. Terminowe	1 800 534,51	1 642 802,08
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	551 245,46	669 469,20
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	385 171,64	1 019 362,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	118 890,78	100 324,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	266 280,86	919 038,98
X	Rezerwy	541 870,44	620 977,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	247 231,00	73 063,00
	2. Pozostałe rezerwy	294 639,44	547 914,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	534 800,00	550 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 613 317,94	30 947 083,38
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	298 589,08	298 589,08
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	69 064,06	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	908 601,25	1 164 316,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	338 355 474,68	321 376 395,33
	Współczynnik wypłacalności	21,68%	23,21%

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU

Podpis:
Data: 29-03-2018

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Joanna Jaskuła
ZARZĄD BANKU

Przemysław Jóźwiak

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Karol Szeffłński

Joanna Jaskuła

Przemysław Jóźwiak

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 126 317,24	15 284 284,14
	1. Zobowiązania udzielone	16 126 317,24	15 284 284,14
	a) finansowe	16 126 317,24	15 114 284,14
	b) gwarancyjne	0,00	170 000,00
	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	96 217 001,81	83 262 514,61

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 29-03-2018

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Karol Szepliński

Joanna Jaskuła

Przemysław Józwiak

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Karol Szepliński

Joanna Jaskuła

Przemysław Józwiak

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	9 388 705,75	8 995 393,93
	1. Od sektora finansowego	2 760 702,85	2 353 311,39
	2. Od sektora niefinansowego	5 799 795,06	5 610 499,08
	3. Od sektora budżetowego	744 321,99	894 388,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	83 885,85	137 195,29
II	Koszty odsetek	1 498 753,44	1 353 245,88
	1. Od sektora finansowego	3 959,07	818,82
	2. Od sektora niefinansowego	1 411 250,15	1 280 310,46
	3. Od sektora budżetowego	83 544,22	72 116,60
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 889 952,31	7 642 148,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 898 399,47	2 790 449,96
V	Koszty prowizji	474 071,29	450 656,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 424 328,18	2 339 793,29
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	33 890,61
	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	33 890,61
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	-8 833,99	8 366,71
X	Wynik z działalności bankowej	10 305 446,50	10 024 198,66
XI	Pozostałe przychody operacyjne	258 609,33	1 427 206,22
XII	Pozostałe koszty operacyjne	156 257,50	224 270,67
XIII	Koszty działania banku	7 189 016,67	8 424 555,36
	1. Wynagrodzenia	4 357 551,58	5 610 005,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	906 861,82	943 746,81
	3. Inne	1 924 603,27	1 870 803,39
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	354 373,88	352 504,62
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 398 720,53	1 233 380,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 398 720,53	1 233 380,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 033 546,00	472 627,24
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 033 546,00	472 627,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 365 174,53	760 752,89
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 499 233,25	1 689 321,34
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	1 499 233,25	1 689 321,34
XXI	Podatek dochodowy	590 632,00	525 005,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	908 601,25	1 164 316,34

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:  **WICEPREZES ZARZĄDU** **Karol Szepliński**  **WICEPREZES ZARZĄDU** **Joanna Jaskuła**  **PREZES ZARZĄDU** **Przemysław Józwiak**

 **WICEPREZES ZARZĄDU** **Karol Szepliński**  **WICEPREZES ZARZĄDU** **Joanna Jaskuła**  **PREZES ZARZĄDU** **Przemysław Józwiak**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 960 188,80	32 069 672,46
	- zmiana zasad rachunkowości	69 064,06	
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 029 252,86	32 069 672,46
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	550 200,00	559 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 400,00	-8 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	
	- wpłata udziałów członkowskich	200,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 600,00	8 800,00
	- wypłata udziałów członkowskich	15 600,00	8 800,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	534 800,00	550 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 947 083,38	30 215 278,86
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	666 234,56	731 804,52
	a) zwiększenia (z tytułu)	666 234,56	731 804,52
	- podział z zysku	666 034,56	627 814,62
	- wpisowe	200,00	
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		103 989,90
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 613 317,94	30 947 083,38
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	298 589,08	402 578,98
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-103 989,90
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		103 989,90
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		103 989,90
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	298 589,08	298 589,08
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	250 000,00	
	- podział z zysku	250 000,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 164 316,34	892 814,62
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 164 316,34	892 814,62
- zmiana zasad rachunkowości	69 064,06	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 233 380,40	892 814,62
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 095 252,28	-892 814,62
a) zwiększenie (z tytułu)	69 064,06	
- zysk netto		
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości Banków	69 064,06	
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 164 316,34	892 814,62
- podział zysku netto	1 164 316,34	892 814,62
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	69 064,06	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	69 064,06	
7. Wynik netto	908 601,25	1 164 316,34
a) zysk netto	908 601,25	1 164 316,34
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 674 372,33	32 960 188,80
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 412 132,36	32 711 907,02

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Podpis: Karol Szepliński

Joanna Jaskuła

Przemysław Jóźwiak

Dat: 29-03-2018

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Karol Szepliński

Joanna Jaskuła

Przemysław Jóźwiak

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	908 601,25	1 164 316,34
II	Korekty razem:	3 723 610,37	2 583 914,58
	1. Amortyzacja	354 373,88	352 504,62
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-33 890,61
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-910 218,02
	5. Zmiana stanu rezerw	-79 106,84	-70 734,41
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 176 036,59	17,87
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 411 165,49	-39 632 826,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	385 834,81	-1 301 521,49
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-39 780,89	892 590,02
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 136 198,63	42 980 756,25
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-118 223,74	45 457,04
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-96 862,52	-2 675,51
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-652 758,12	264 454,83
	18. Inne korekty - zmiana zasad rachunkowości	69 064,06	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 632 211,62	3 748 230,92
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	1 147 711,75
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	1 113 821,14
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	33 890,61
II	Wydatki	-459 252,70	-415 413,22
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-344 700,00	
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-114 552,70	-415 413,22
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-459 252,70	732 298,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	400,00	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-263 881,78	-272 873,73
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-15 600,00	-7 873,73
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-248 281,78	-265 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-263 481,78	-272 873,73
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	3 909 477,14	4 207 655,72
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 909 477,14	4 207 655,72
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	28 448 798,33	24 241 142,61
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	32 358 275,47	28 448 798,33
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	21 795 456,00	22 466,15

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szefliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Jaskuła

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Józwiak

Podpis:

Data: 29-03-2018

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szefliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Jaskuła

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Józwiak

(podpisy członków Zarządu)

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KONINIE

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Koninie z siedzibą w Koninie przy ulicy 3 Maja 68 został wpisany do rejestru Krajowego Rejestru Sądowego IX Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Poznaniu dnia 22.11.2002 r. w dziale I pod numerem 0000140184.

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeczającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
 3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody banku zrzeszającego
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) działalności faktoringowej.
 4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły

i nie były ujmowane w kapitale własnym z wyjątkiem wyceny ustawowego przeszacowania środków trwałych.

2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane w warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami. W momencie poszczególnego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, *wynikająca ze zmian w przepisach:*

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),
- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),
- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965).

Zmiany powyżej wskazanych przepisów skutkowały zaprzestaniem ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych (m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz prowizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania, jako rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii: „normalne”- w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które pomniejsza podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w roku 2017, wykazując je jako zysk z lat ubiegłych w wysokości 69 064,06 zł.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikające ze zmian w przepisach wskazanych w punkcie 7 „Wprowadzenia do sprawozdania finansowego banku”, skutkowały zmianami w zakresie zasad

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

klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobem prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku, dokonano przekształcenia retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczących roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej.

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane sprawozdawcze 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
Aktywa	321 376 395,33	451 819,63	320 924 575,50
Należności od sektora niefinansowego	107 840 846,64	- 559 715,65	107 281 130,99
Rozliczenia międzyokresowe	401 587,00	102 566,00	504.153,00
Pasywa	321 376 395,33	451 819,63	320 924 575,70
Koszty i przychody rozliczane w czasie	919 038,98	- 639 954,64	279 084,29
Rezerwy	73 063,00	119 071,00	192 134,00
Zysk(strata) z lat ubiegłych	0	63 734,04	69 064,06
Rachunek zysków i strat	1 164 316,34	-	1 164 316,34
Zysk (strata) netto	-	-	-
Zestawienie zmian w kapitale własnym	32 960 188,80	69 064,06	33 029 252,86
Wzrost (spadek) kapitału własnego	-	-	-
Rachunek przepływów pieniężnych	4 207 655,72	-	42 207 655,72
Wzrost (spadek) środków pieniężnych	-	-	-

9. Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego: - nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego: - nie wystąpiły
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy: -
Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Koninie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	23 001,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szepliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Jaskuła

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Józwiak

(imię, nazwisko i podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

ZARZĄD BANKU

1. Przemysław Józwiak – Prezes Zarządu
2. Karol Szepliński – Wiceprezes Zarządu
3. Joanna Jaskuła – Wiceprezes Zarządu

Bank Spółdzielczy w Koninie
62-500 Konin, ul. 3-go Maja 68
tel. 63 242 92 05, 63 246 70 01
63 246 70 02, tel./fax 63 242 96 23
e-mail: bskonin@bskonin.pl

(pieczęć firmowa)

Konin, dnia 29.03.2018 roku
(miejsce i data sporządzenia)