

BILANS BRK CEGLAREK I PARTNERZY – BIEGLI REWIDENCI

47-400 Racibórz, ul.Morcinka 1

tel./fax.(32)419-08-56, 602610886

KRS 0000271442

NIP: 639-19-03-004

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA 2017 ROK**

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JAWORZE

z siedzibą w Jaworze przy ul.Wrocławskiej 2

*Racibórz * 2018-04-26*

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla: Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jaworze z siedzibą w Jaworze przy ul. Wrocławskiej 2.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jaworze z siedzibą w Jaworze przy ul. Wrocławskiej 2 („Bank”), na które składa się: bilans, współczynnik wypłacalności i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 2017-12-31, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 2017-01-01 do 2017-12-31 oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

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 przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395 z późniejszymi zmianami) („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 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 wyniku finansowego Banku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089) („ustawa o biegłych rewidentach”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu,
- 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z

11.06.2014, str. 66) („Rozporządzenie 537/2014”).

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 Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej jednostki 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 sprawozdań finansowych Banku za lata 2017 i 2018 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 19/2017 z dnia 2017-10-16. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 2017-12-31 jest pierwszym badanym przez nas sprawozdaniem Banku.

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 kredytowe / adekwatność odpisów z tytułu utraty wartości</p> <p>Kwestia została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej oceny tego ryzyka. Ryzyko kredytowe tak na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela wpływa między innymi na wycenę pozycji bilansowych „Należności od sektora niefinansowego” i „Należności od sektora budżetowego”, na wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych a tym samym na wynik okresu a także na wysokość współczynników kapitałowych. W rachunku adekwatności kapitałowej wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego są dominujące.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • zrozumienie i ocena funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym (obejmującego procesy związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem, kontrolą i zabezpieczeniem ryzyka), • przegląd raportów z obszaru ryzyka kredytowego, • przegląd analityczny portfela kredytowego (w tym ocena wielkości zaangażowania Banku w poszczególne typy podmiotów, rodzaje produktów), zapoznanie się z podstawowymi regulacjami produktowymi, • testy szczegółowe polegające na sprawdzeniu wybranej próby ekspozycji kredytowych w szczególności pod kątem prawidłowości identyfikacji ryzyka oraz tworzenia odpisów aktualizacyjnych a także zgodności z procedurami Banku, • weryfikacja prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłaty na podstawie analizy wydruku zaległości kredytowych.

Przychody (w tym zmiana zasad rachunkowości)

Kwestia przychodów została uznana za kluczową ze względu na wartość i ryzyko ujęcia przychodów niezgodnie z zasadami. W roku obrachunkowym w związku ze zmianą ustawy o rachunkowości i rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków od dnia 2017-01-01 zmianie uległy zasady ujmowania w księgach odsetek od należności zagrożonych. W miejsce dotychczas funkcjonującej zasady, że tego rodzaju przychody ujmowane są drugostronnie w pasywach jako „zastrzeżone” wprowadzono zasadę rozpoznawania tych przychodów memoriałowo w rachunku wyników z jednoczesnym dokonywaniem odpisów aktualizacyjnych na te należności zgodnie z obowiązującymi zasadami. Kwestia została uznana za kluczową ze względu na potencjalnie rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe w tym: konieczność przekształcenia danych porównawczych za rok poprzedni, wpływ na wiele pozycji sprawozdania finansowego, wpływ na wynik z lat ubiegłych i wynik okresu. Ponadto bardzo późna publikacja nowelizacji rozporządzenia wykonawczego do ustawy o rachunkowości regulującego tą kwestię i krótki czas na zmiany w systemach informatycznych oraz dokonanie księgowania korygujących bilans otwarcia i cały rok obrachunkowy zwiększa ryzyko nieprawidłowości w tym zakresie.

- przegląd zasad rachunkowości w tym zrozumienie i ocena skutków zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania odsetek zastrzeżonych dla Banku,
- procedury analityczne,
- identyfikacja istotnych transakcji jednorazowych,
- ocena wielkości wykazanych przez Bank na koniec roku poprzedniego, które podlegały przekształceniu w związku ze zmianą zasad rachunkowości,
- testy szczegółowe polegające na pełnym sprawdzeniu kwestii istnienia obowiązku przekształcenia bilansu otwarcia i ewentualnie ustalenia wyniku z lat ubiegłych,
- testy szczegółowe polegające na sprawdzeniu prawidłowości łącznej kwoty ustalonych odpisów aktualizacyjnych na należności odsetkowe wg poszczególnych kategorii ryzyka.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 2017-12-31, oraz jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 2017-01-01 do 2017-12-31, 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 Bank przepisami prawa i statutem Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego 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. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, z późn. zm.), zwanej dalej „Prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego a zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Inne informacje, w tym o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Na dzień 2017-12-31 przewidziane były przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu NBP, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zasady ostrożnościowe dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grupy ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- norm płynności,

- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej,
- wysokości pozycji walutowych.

Podczas badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrachunkowym do powyższych zasad.

Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Brunon Ceglarek
Kluczowy biegły rewident
Nr 9849

BIEGŁY REWIDENT
Nr 9849
mgr Brunon Ceglarek

Działający w imieniu:
BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci
ul. Morcinka 1
47-400 Racibórz
Nr 3255

PARTNER
BIEGŁY REWIDENT
Nr 9849
mgr Brunon Ceglarek

Racibórz, 2018-04-26

„BILANS”
BRK CEGLAREK I PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
 wg stanu na dzień: 31 grudnia 2017 roku

Lp.	AKTYWA	Dane za poprzedni rok obrotowy		Stan na dzień:
		Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	31.12.2017 rok
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	4 965 106,93	4 965 106,93	3 687 110,84
	1. W rachunku bieżącym	4 965 106,93	4 965 106,93	3 687 110,84
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	33 074 215,52	33 074 215,52	29 456 217,26
	1. W rachunku bieżącym	11 351 017,07	11 351 017,07	11 702 687,11
	2. Terminowe	21 723 198,45	21 723 198,45	17 753 530,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	35 478 550,71	35 213 251,37	37 790 359,57
	1. W rachunku bieżącym	1 731 096,95	1 731 096,95	873 934,32
	2. Terminowe	33 747 453,76	33 482 154,42	36 916 425,25
V.	Należności od sektora budżetowego	4 065 986,18	4 065 986,18	7 991 020,44
	1. W rachunku bieżącym	10 775,08	10 775,08	8 899,13
	2. Terminowe	4 055 211,10	4 055 211,10	7 982 121,31
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	28 269 140,48	28 269 140,48	33 281 378,72
	1. Banków	21 624 682,97	21 624 682,97	26 270 816,93
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 355 900,01	1 355 900,01	2 331 601,19
	3. Pozostałe	5 288 557,50	5 288 557,50	4 678 960,60
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00

XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	1 665 540,00	1 665 540,00	1 805 182,50
	1. W instytucjach finansowych	1 660 290,00	1 660 290,00	1 769 932,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 250,00	5 250,00	35 250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 402,54	19 402,54	18 374,45
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	941 449,58	941 449,58	1 325 716,40
XV.	Inne aktywa	175 541,16	175 541,16	135 929,70
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	175 541,16	175 541,16	135 929,70
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	151 698,96	202 105,96	264 423,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	149 092,00	199 499,00	262 913,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 606,96	2 606,96	1 510,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW		108 806 632,06	108 591 739,72	115 755 712,88

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 26.04.2018 rok
Osoba, której Bank powierzył prowadzenie ksiąg rachunkowych

pa. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 26.04.2018 rok **Robert Żółty**
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data:

Podpis:

BIEGŁY REWIDENT
Nr 3849
mgr Brunon Ceglerek

PREZES ZARZĄDU

26.04.2018 rok **Jowita Martyniak-Lech**

WICEPREZES ZARZĄDU

26.04.2018 rok **Daniel Rachwałewicz**

CZŁONEK ZARZĄDU

26.04.2018 rok **Danuta Bik**

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
 wg stanu na dzień: 31 grudnia 2017 roku

Lp.	PASYWA	Dane za poprzedni rok obrotowy		Stan na dzień:
		Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	31.12.2017 rok
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	92 384 121,50	92 384 121,50	98 415 380,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	54 070 229,57	54 070 229,57	59 447 956,02
	a) bieżące	18 734 271,46	18 734 271,46	22 376 939,52
	b) terminowe	35 335 958,11	35 335 958,11	37 071 016,50
	2. Pozostałe, w tym:	38 313 891,93	38 313 891,93	38 967 424,13
	a) bieżące	35 276 621,69	35 276 621,69	36 227 841,85
	b) terminowe	3 037 270,24	3 037 270,24	2 739 582,28
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 318 725,75	6 318 725,75	6 632 348,48
	1. Bieżące	5 813 009,15	5 813 009,15	6 292 161,88
	2. Terminowe	505 716,60	505 716,60	340 186,60
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	595 273,38	595 273,38	886 114,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	310 429,60	45 022,75	126 440,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	37 338,14	37 338,14	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	273 091,46	7 684,61	126 440,20
X.	Rezerwy	377 476,98	427 903,98	191 359,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 211,00	82 638,00	126 748,00
	2. Pozostałe rezerwy	345 265,98	345 265,98	64 611,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00

XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	323 700,00	323 700,00	320 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 642 805,93	7 642 805,93	8 547 802,07
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-50 807,22	-50 807,22	27 529,06
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	87,51	87,51
XVII.	Zysk (strata) netto	904 906,14	904 906,14	608 551,53
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		108 806 632,06	108 591 739,72	115 755 712,88
Współczynnik kapitałowy:		16,59%	16,59%	16,79%

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 26.04.2018 rok
Osoba, której Bank powierzył prowadzenie ksiąg rachunkowych
p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 26.04.2018 rok *Robert Żółty*
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data: Podpis:

PREZES ZARZĄDU

26.04.2018 rok *Jowita Martyniak-Lech*

WICEPREZES ZARZĄDU

26.04.2018 rok *Daniel Rachalewicz*

CZŁONEK ZARZĄDU

26.04.2018 rok *Danuta Bik*

BIEGŁY REWIDENT
Nr 4849
mgr *Brunon Ceglarek*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku

Lp.	Treść informacji	Wielkość w zł za okres:	
		2016 rok	2017 rok
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 138 078,04	4 264 922,04
	1. Od sektora finansowego	438 722,26	489 974,27
	2. Od sektora niefinansowego	2 862 656,08	2 830 150,37
	3. Od sektora budżetowego	74 162,38	171 698,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	762 537,32	773 099,16
II.	Koszty odsetek	501 689,14	468 271,09
	1. Od sektora finansowego	364,91	149,50
	2. Od sektora niefinansowego	475 683,81	444 856,67
	3. Od sektora budżetowego	25 640,42	23 264,92
III.	Wynik z tytułu odsetek	3 636 388,90	3 796 650,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 268 500,52	1 280 044,41
V.	Koszty z tytułu prowizji	161 671,86	207 964,72
VI.	Wynik z tytułu prowizji	1 106 828,66	1 072 079,69
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	482 746,55	-12 508,65
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	476 921,78	-9 162,84
	2. Pozostałych	5 824,77	-3 345,81
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X.	Wynik na działalności bankowej	5 225 964,11	4 856 221,99
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	371 662,56	469 406,38
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	616 351,69	78 134,35
XIII.	Koszty działania banku	3 707 485,20	3 850 654,27
	1. Wynagrodzenia	1 964 859,73	2 035 527,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	459 155,14	501 739,31
	3. Inne	1 283 470,33	1 313 387,80
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 240,83	170 211,91

XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	512 834,39	635 119,53
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	512 834,39	635 119,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	541 016,58	178 961,22
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	541 016,58	178 961,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	28 182,19	-456 158,31
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	1 104 731,14	770 469,53
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 104 731,14	770 469,53
XXI.	Podatek dochodowy	199 825,00	161 918,00
	1. Część bieżąca	195 150,00	177 508,00
	2. Część odroczone	4 675,00	-15 590,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	904 906,14	608 551,53

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 26.04.2018 rok
Osoba, której Bank powierzył prowadzenie ksiąg rachunkowych

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jawor, dnia: 26.04.2018 rok *Robert Żółty*..
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data: Podpis:

BIEGŁY REWIDENT
Nr 3549
mgr Brunon Ceglarek

26.04.2018 rok *Jowita Martyniak-Lech*
PREZES ZARZĄDU

26.04.2018 rok *Daniel Rachalewicz*
WICEPREZES ZARZĄDU

26.04.2018 rok *Danuta Bik*
CZŁONEK ZARZĄDU