

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jeziory
 Nr kodu bankowego - 91970004

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W SOBIENIACH JEZIORACH**
 08-443 Sobienie-Jeziory
 woj. mazowieckie

BILANS

w 0.00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 980 809,60	1 306 144,22
	1. W rachunku bieżącym	1 980 809,60	1 306 144,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	28 679 313,51	30 057 731,57
	1. W rachunku bieżącym	18 637 718,17	11 032 846,09
	2. Terminowe	10 041 595,34	19 024 885,48
IV.	Należności od sektora niefinansowego	25 691 396,06	21 789 782,15
	1. W rachunku bieżącym	361 470,41	274 596,40
	2. Terminowe	25 329 925,65	21 515 185,75
V.	Należności od sektora budżetowego	760 089,61	862 737,13
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	760 089,61	862 737,13
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	42 882 231,32	38 083 507,99
	1. Banków	22 905 806,32	17 525 552,99
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 976 425,00	20 557 955,00
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	6 000,00
	1. W instytucjach finansowych	-	1 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	5 000,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 049 852,50	926 687,50
	1. W instytucjach finansowych	1 048 852,50	926 687,50
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	1 250,00	3 750,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	415 748,34	411 171,15
XV.	Inne aktywa	102 730,00	165 307,72
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	102 730,00	165 307,72
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	278 915,55	297 056,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	271 191,00	289 664,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 724,55	7 392,25
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	28 495,76	28 823,85
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	101 870 832,25	93 938 699,53

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych,

Główny Księgowy :

Marianna Mielcuch

Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)

Data - 12-03-2018 r.

PREZES ZARZĄDU BS

Marianna Mielcuch

CZŁONKOWA ZARZĄDU

Henryka Krawiec

PREZES ZARZĄDU BS

Józef Szewczuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jeziory
 Nr kodu bankowego - 91970004

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 w SOBIENIACH JEZIORACH
 08-443 Sobienie-Jeziory
 woj. mazowieckie**


w 0.00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 551,55	1 681,90
	1. W rachunku bieżącym	1 551,55	1 681,90
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	79 584 691,26	71 947 395,06
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	54 783 784,19	51 737 269,56
	a) bieżące	19 877 847,40	16 688 306,04
	b) terminowe	34 905 936,79	35 048 963,52
	2. Pozostałe, w tym:	24 800 907,07	20 210 125,50
	a) bieżące	24 800 907,07	20 210 125,50
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 055 926,16	9 507 474,52
	1. Bieżące	7 027 953,80	7 487 372,17
	2. Terminowe	2 027 972,36	2 020 102,35
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	190 434,79	110 614,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	7 163,77	80 271,53
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	7 163,77	80 271,53
X.	Rezerwy	769 091,90	806 864,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	267 778,00	178 698,00
	2. Pozostałe rezerwy	501 313,90	628 166,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 027 600,00	1 095 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 928 394,48	9 528 394,48
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	738 730,74	438 609,46
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 067,48	-
XVII.	Zysk (strata) netto	563 180,12	421 593,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	101 870 832,25	93 938 699,53
	Współczynnik wypłacalności	30,54	31,72

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych,

Główny Księgowy :
 Marianna Mielcuch

Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)

Data - 12-03-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU BS

Marianna Mielcuch

CELESTYNA KURDŃSKA

Kurdaś

PREZES ZARZĄDU BS

Józef Szewczuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jeziory
Nr kodu bankowego - 91970004

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W SOBIENIACH JEZIORACH**
08-443 Sobienie-Jeziory
woj. mazowieckie

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.


poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 199 470,91	3 554 857,27
	1. Zobowiązania udzielone:	2 199 470,91	3 554 857,27
	a) finansowe	2 199 470,91	3 554 857,27
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	19 062 406,75	15 765 162,74

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych,

Główny Księgowy :

Marianna Mielcuch

Zarząd Banku :


.....
(pieczęć i podpis)

Data - 12-03-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU BS


Marianna Mielcuch

CZŁONK ZARZĄDU BS


Henryk Kuś d.l

PREZES ZARZĄDU BS


Józef Szewczuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jezioro
 Nr kodu bankowego - 91970004

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W SOBIENIACH JEZIORACH
 08-443 Sobienie-Jezioro
 woj. mazowieckie**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0.00 zł.


poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 005 896,01	2 544 768,43
	1. Od sektora finansowego	540 310,08	318 081,21
	2. Od sektora niefinansowego	1 355 126,47	988 334,48
	3. Od sektora budżetowego	51 074,89	61 985,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 059 384,57	1 176 367,27
II.	Koszty odsetek	476 777,72	461 941,28
	1. Od sektora finansowego	2,49	2,41
	2. Od sektora niefinansowego	414 147,97	402 979,88
	3. Od sektora budżetowego	62 627,26	58 958,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 529 118,29	2 082 827,15
IV.	Przychody z tytułu prowizji	565 582,66	517 768,40
V.	Koszty prowizji	43 480,13	39 388,04
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	522 102,53	478 380,36
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	56 881,12	76 240,54
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	56 881,12	76 240,54
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 994 339,70	2 637 448,05
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 284,35	13 231,87
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	12 085,13	7 814,40
XIII.	Koszty działania banku	2 184 168,29	2 106 017,97
	1. Wynagrodzenia	1 396 331,90	1 373 970,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	310 307,31	286 964,67
	3. Inne	477 529,08	445 083,00
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	47 158,71	50 924,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	78 633,06	26 015,45
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	78 633,06	26 015,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	41 894,26	58 093,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	41 894,26	58 093,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	36 738,80	32 077,64
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	719 473,12	518 000,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	719 473,12	518 000,73
XXI.	Podatek dochodowy	156 293,00	96 407,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	563 180,12	421 593,73

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych,

Główny Księgowy :

Marianna Mielcuch

Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)

Data - 12-03-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU BS

 Marianna Mielcuch

CZŁONK ZARZĄDU BS

 Henryk Kardaś

PREZES ZARZĄDU BS

 Józef Szewczuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jezioro
 Nr kodu bankowego - 91970004

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W SOBIEŃNIACH JEZIORACH
 08-443 Sobienie-Jezioro
 woj. mazowieckie**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 455 573,82	11 491 633,50
	-korekty błędów podstawowych	4 067,48	
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 459 641,30	11 491 633,50
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 066 976,15	1 100 935,09
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 67 871,91	- 33 958,94
	a) zwiększenia (z tytułu)	328,09	100,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	100,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	- przebiegowania	328,09	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	68 200,00	34 058,94
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	68 200,00	-
	- wypłata	-	34 058,94
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- przebiegowania	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	999 104,24	1 066 976,15
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 528 394,48	9 262 374,48
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	400 000,00	266 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400 000,00	266 020,00
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	400 000,00	266 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	-	20,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 928 394,48	9 528 394,48
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	438 609,46	842 977,95
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	300 121,28	404 368,49
	a) zwiększenie (z tytułu)	300 121,28	-
	- wyceny aktywów finansowych	300 121,28	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	404 368,49
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny aktywów finansowych	-	404 368,49
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	738 730,74	438 609,46

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jeziory
 Nr kodu bankowego - 91970004

w 0,00 zł.


poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	421 593,73	285 345,98
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	421 593,73	285 345,98
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	421 593,73	285 345,98
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	421 593,73	285 345,98
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	421 593,73	285 345,98
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	400 000,00	266 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	21 593,73	19 345,98
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 067,48	-
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)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	4 067,48	-
7.	Wynik netto	563 180,12	421 593,73
	a) zysk netto	563 180,12	421 593,73
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 233 477,06	11 455 573,82
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 233 477,06	11 455 573,82

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
 rachunkowych,

Główny Księgowy :

Marianna Mielcuch

Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)

Data - 12-03-2018 WICEPREZES ZARZĄDU BS


 Marianna Mielcuch

CZŁONKOWY ZARZĄDU BS

 Henryk Kurdał

PREZES ZARZĄDU BS

 Józef Szewczuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jezioro
 Nr kodu bankowego - 91970004

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W SOBIEINIACH JEZIORACH
 08-443 Sobienie-jeziory
 woj. mazowieckie**

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 235 282,72	1 977 557,50
I.	Zysk (strata) netto	563 180,12	421 593,73
II.	Korekty razem:	7 672 102,60	1 555 963,77
1.	Amortyzacja	47 158,71	50 924,46
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 37 772,58	- 18 309,89
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 798 723,33	- 15 301 537,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 983 290,14	- 14 024 675,34
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 798 966,39	- 6 895 987,76
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 130,35	- 9 028,01
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 185 747,84	7 209 508,94
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	79 820,42	- 8 893,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	18 140,70	- 78 187,73
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 73 107,76	8 510,64
18.	Inne korekty	66 645,20	20 565,11
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 235 282,72	1 977 557,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 166 400,90	- 255 460,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	166 400,90	255 460,00
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	5 000,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	117 165,00	245 460,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	49 235,90	5 000,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 166 400,90	- 255 460,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach
 Adres siedziby Banku - ul. Duży Rynek 17, 08-443 Sobienie-Jeziory
 Nr kodu bankowego - 91970004


poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	210 655,64	- 457 653,41
I.	Wpływy	300 449,37	120,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	328,09	100,00
6.	Inne wpływy finansowe	300 121,28	20,00
II.	Wydatki	89 793,73	457 773,41
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	68 200,00	34 058,94
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	21 593,73	19 345,98
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		404 368,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	210 655,64	- 457 653,41
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 279 537,46	1 264 444,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 279 537,46	1 264 444,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	12 338 990,31	11 074 546,22
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 618 527,77	12 338 990,31
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych,

Główny Księgowy :

Marianna Mielcuch

Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)

Data - 12-03-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU BS


 Marianna Mielcuch

CZŁONEK ZARZĄDU BS


 Henryk Kurdel

PREZES ZARZĄDU BS


 Józef Szewczuk



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
tel. 22 629-52-65 ; 629-44-38 ;

**Bank Spółdzielczy
w Sobieniach
Jeziorach**

SPRAWOZDANIE

**z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2017 r.**

WARSZAWA - CZERWIEC 2018 r.



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

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Sobieniach Jeziorach
ul. Rynek Duży 17, 08-443 Sobienie Jeziory**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Sobieniach Jeziorach z siedzibą w miejscowości Sobienie Jeziory, na które składa się:

- | | |
|---|--------------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego: | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 101 870 832,25 zł |
| 3) współczynnik wypłacalności: | 30,54 % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 2 199 470,91 zł |
| -pozostałe w kwocie: | 19 062 406,75 zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 563 180,12 zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: | 777 903,24 zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 8 279 537,46 zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. | |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342, z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.



Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. późn. zm. 1089) (ustawa o biegłych rewidentach),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu,
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczególnych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzje Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L170 z 11.06.2014, str. 66) ("Rozporządzenie 537/2014"),
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz.Urz. UE L 157 z dnia 09.06.2006r. str. 87, oraz Dz.Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008r. str. 53, Dz.Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013r. str. 19, Dz.Urz.UE L 158 z dnia 27.05.2014r. str. 196).

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów dotyczących oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanego Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Sobieniach Jeziorach Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2017 z dnia 31.10.2017 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 Rozporządzenia o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy poniżej opisane najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

<i>Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia</i>	<i>Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka</i>
Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków	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.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	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.
Ryzyko nieprzestrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.



Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

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

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2017r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (D. Urz. L 176 str. 1).

***Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie***

Stanisław Olszewski
Nr rej. PIBR: 2871



Lublin , dnia 04-06-2018 r.