

INFORMACJA O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KALISZU POMORSKIM
ZA LATA 2015-2016

Wypełniając postanowienia art. 318 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016r. poz. 996) uprzejmie informujemy:

Bank Spółdzielczy z siedzibą w Kaliszu Pomorskim, ul. Wolności 8, 78-540 Kalisz Pomorski został założony w 1962 roku.

Kapitał Banku stanowi 100% kapitału polskiego.

Bank działa na terenie województwa zachodniopomorskiego.

Podstawowe dane o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim:

Kategoria finansowa	31-12-2016 r.	31-12-2015 r.
	w zł	w zł
- suma bilansowa netto	99 965 919,72	89 364 934,23
- wynik finansowy netto	459 336,89	501 586,02
-fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	9 004 230,27	8 516 286,90
- kapitał założycielski	8 915 080,65	7 990 765,53
(wartość minimalna = równowartość 1 000 000 EURO)	4 424 000,00	4 262 300,00
-współczynnik kapitałowy (wartość minimalna 8%)	19,98%	15,14%
-współczynnik kapitałowy TIER 1 (wartość minimalna 6%)	19,98%	15,14%
-współczynnik kapitałowy TIER 1 podstawowy (CET1) (wartość minimalna 4,5%)	19,98%	15,14%
-wskaźnik dźwigni finansowej	8,84%	9,22%
-miary płynności		
a) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (wartość minimalna 0,20)	0,29	0,22
b) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (wartość minimalna 1,00)	2,96	3,05
c) współczynnik LCR	310%	146%

Audytorem sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań.

Szczegółowych informacji na temat oferty i sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku udziela Państwu pracownicy naszych placówek.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Zebrania Przedstawicieli
i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim** (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą przy ul. Wolności 8, 78 - 540 Kalisz Pomorski, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 99.965.919,72 zł,
- współczynnik wypłacalności na poziomie 19,98%,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 3.427.253,39 zł i zobowiązania pozabilansowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 50.444.640,59 zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 459.336,89 zł,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 445.685,90 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.501.389,39 zł,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór 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 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. 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 ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

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. Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu 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.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku.

Ponadto Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym 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.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016r. poz. 1988 z późn. zmianami), zwanej dalej „prawem bankowym” naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie 2,2.1 sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie 2,2.1 sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr ewidencyjny 1671

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 885


Łucja Frelich

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu
Biegły rewident nr 12064


Przemysław Gabrusewicz

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 000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 10 kwietnia 2017 roku