

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 295 449,43	4 301 600,05
	1. W rachunku bieżącym	6 295 449,43	4 301 600,05
	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	47 808 006,86	81 438 538,35
	1. W rachunku bieżącym	17 259 251,12	15 044 271,29
	2. Terminowe	30 548 755,74	66 394 267,06
IV	Należności od sektora niefinansowego	93 913 439,84	96 001 987,32
	1. W rachunku bieżącym	12 424 601,14	15 590 579,48
	2. Terminowe	81 488 838,70	80 411 407,84
V	Należności od sektora budżetowego	69 630 275,81	34 629 121,87
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	69 630 275,81	34 629 121,87
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 490 400,00	1 490 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 490 400,00	1 489 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	47 169 422,02	12 653 707,75
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	55 031,23	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 217 479,22	3 361 236,00
XV	Inne aktywa	4 682,36	1 920,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	4 682,36	1 920,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	865 151,41	726 269,16
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	843 092,00	712 270,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 059,41	13 999,16
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	129 168,22	130 029,85
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	270 578 506,40	234 734 810,35

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Rępecka

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	256 500,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	256 500,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	209 576 193,90	172 844 493,54
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	128 180 259,71	120 178 744,65
	a) bieżące	45 874 104,24	38 106 394,69
	b) terminowe	82 306 155,47	82 072 349,96
	2. Pozostałe, w tym:	81 395 934,19	52 665 748,89
	a) bieżące	77 316 663,17	49 477 638,11
	b) terminowe	4 079 271,02	3 188 110,78
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 843 919,77	19 012 259,23
	1. Bieżące	15 564 481,96	14 584 439,38
	2. Terminowe	1 279 437,81	4 427 819,85
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	1 374 327,54	2 713 843,68
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	153 796,59	269 486,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	153 796,59	269 486,26
X	Rezerwy	3 260 837,59	2 172 455,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	465 217,00	529 040,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 795 620,59	1 643 415,07
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 220 250,00	1 230 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 751 876,37	30 541 774,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	375 743,80	375 743,80
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 108 402,40	4 108 402,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 108 402,40	4 108 402,40
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	209,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 913 158,44	1 209 142,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		270 578 506,40	234 734 810,35
Współczynnik wypłacalności		30,14%	31,33%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Podpis:

Data: 29-03-2019

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 913 158,44	1 209 142,87
II	Korekty razem:	2 381 093,07	-1 385 337,10
	1. Amortyzacja	165 509,48	144 396,81
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 088 382,52	292 357,32
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	35 845 511,32	-19 018 995,19
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-32 915 368,82	-7 725 208,35
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-34 515 714,27	14 576 288,64
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-256 500,00	-439 385,51
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 563 360,90	11 867 388,21
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 339 516,14	-265 758,35
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-138 882,25	-70 300,48
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-115 689,67	-746 120,20
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 294 251,51	-176 194,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-76 783,93	-52 229,24
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-76 783,93	-52 229,24
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-76 783,93	-52 229,24
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 361,63	6 850,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 361,63	6 850,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-14 000,00	916 959,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-14 000,00	-8 250,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	925 209,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-8 638,37	923 809,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 208 829,21	695 385,53
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 208 829,21	695 385,53
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	19 345 871,34	18 650 485,81
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	23 554 700,55	19 345 871,34
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	1 769 582,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Podpis:

Data: 2019-02-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 913 158,44	1 209 142,87
II	Korekty razem:	2 381 093,07	-1 385 337,10
	1. Amortyzacja	165 509,48	144 396,81
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 088 382,52	292 357,32
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	35 845 511,32	-19 018 995,19
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-32 915 368,82	-7 725 208,35
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-34 515 714,27	14 576 288,64
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-256 500,00	-439 385,51
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 563 360,90	11 867 388,21
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 339 516,14	-265 758,35
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-138 882,25	-70 300,48
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-115 689,67	-746 120,20
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 294 251,51	-176 194,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-76 783,93	-52 229,24
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-76 783,93	-52 229,24
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-76 783,93	-52 229,24
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 361,63	6 850,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 361,63	6 850,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-14 000,00	916 959,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-14 000,00	-8 250,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	925 209,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-8 638,37	923 809,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 208 829,21	695 385,53
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 208 829,21	695 385,53
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	19 345 871,34	18 650 485,81
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	23 554 700,55	19 345 871,34
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	1 769 582,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Podpis: *Beata Wieczorek*

Data: 2019-02-08

ZARZĄD BANKU

Beata Wieczorek
Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 838 048,59	8 106 660,22
	1. Od sektora finansowego	1 200 929,19	1 620 395,24
	2. Od sektora niefinansowego	4 929 463,16	5 006 379,58
	3. Od sektora budżetowego	1 197 176,95	950 873,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	510 479,29	529 011,47
II	Koszty odsetek	2 296 186,69	2 286 432,46
	1. Od sektora finansowego	2 310,09	3 063,40
	2. Od sektora niefinansowego	2 134 182,24	2 073 196,04
	3. Od sektora budżetowego	159 694,36	210 173,02
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 541 861,90	5 820 227,76
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 598 712,62	1 520 644,18
V	Koszty prowizji	147 954,05	143 417,66
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 450 758,57	1 377 226,52
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 operacji finansowych	191 986,15	295 252,28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	191 986,15	295 252,28
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	15 872,70	22 089,51
X	Wynik z działalności bankowej	7 200 479,32	7 514 796,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	542 501,36	607 653,03
XII	Pozostałe koszty operacyjne	10 687,42	25 028,92
XIII	Koszty działania banku	4 396 095,14	3 640 546,36
	1. Wynagrodzenia	2 191 704,73	2 029 115,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 012 045,35	692 571,93
	3. Inne	1 192 345,06	918 858,91
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	165 509,48	144 396,81
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	32 715 900,29	35 307 545,19
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	32 715 900,29	32 745 029,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	2 562 515,50
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31 794 879,09	33 236 344,05
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	31 794 879,09	33 236 344,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	921 021,20	2 071 201,14
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 249 667,44	2 241 275,87
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	2 249 667,44	2 241 275,87
XXI	Podatek dochodowy	336 509,00	1 032 133,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 913 158,44	1 209 142,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Więczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis: Beata Więczorek

Wiceprezes Zarządu

Beata Więczorek

Gratyna Płaska

Wiceprezes Zarządu

Beata Więczorek

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 160 893,59	12 208 579,90
	1. Zobowiązania udzielone	15 160 893,59	12 208 579,90
	a) finansowe	13 855 314,59	10 572 880,40
	b) gwarancyjne	1 305 579,00	1 635 699,50
	2. Zobowiązania otrzymane	1 000 000,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	1 000 000,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	85 351 371,55	88 575 076,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Podpis:

Data: 2019-02-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezesa Zarządu

Beata Wieczorek (podpisy członków Zarządu)

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie*

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Rejonowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Malanowie (zwanego dalej Bankiem) na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2018 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 04 kwietnia 2019 roku.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE („rozporządzenie UE”). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania i nasza reakcja podczas badania

I. Zagadnienie I

Za istotne dla sprawozdawczości i procesu badania, uznaliśmy ryzyko kredytowe wpływające na jakość portfela kredytowego oraz poziom rezerw celowych, a tym samym na wynik finansowy lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

Nasze badanie w tym obszarze rozpoczęliśmy od zapoznania się z regulacjami wewnętrznymi i procedurami Banku. Nasze procedury badania obejmowały:

- Analiza procesu udzielania kredytu, oceny zdolności kredytowej, ustanawiania i wyceny zabezpieczeń, monitoringu ryzyka kredytowego i kwalifikacji do grupy ryzyka, tworzenia rezerw, windykacji.
- Uzgodnienie kwot udzielonych kredytów w księgach Banku z dokumentacją źródłową.
- Potwierdzenie poprawności klasyfikacji kredytu do odpowiedniej kategorii ryzyka zgodnie z RMF ze szczególnym uwzględnieniem restrukturyzacji czy renegocjacji harmonogramów spłat.
- Potwierdzenie poprawności pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z RMF.
- Potwierdzenie czy proces decyzyjny w zakresie udzielenia kredytu lub aneksu, poprawnie

ocenił zdolność kredytową i udzielenie nastąpiło zgodnie z kompetencjami.

- Potwierdzenie przez Bank posiadania operatów szacunkowych dla nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów i ich dat
- Potwierdzenie istnienia innych form zabezpieczeń i ich wartości.

Procedury powyższe zostały przeprowadzone jako procedury zgodności, dla wszystkich ekspozycji jednostkowo istotnych oraz dla wybranych ekspozycji o wartości jednostkowej poniżej progu istotności wykonawczej.

II. Zagadnienie II

Wystąpienie przesłanek utraty wartości posiadanych przez Bank akcji SGB – Bank S.A. W roku 2018 Agencja ratingowa EuroRating obniżyła rating kredytowy nadany bankowi SGB-Bank S.A. SGB-Bank S.A. poinformował swoich akcjonariuszy, że według wstępnych niezaudytowanych wyników rok 2018 zakończy ze stratą bilansową.

Nasze procedury badania obejmowały:

- Omówienie sytuacji finansowej SGB-Bank S.A. z Zarządem banku badanego,
- Zapoznanie się z przygotowanym przez Bank testem na utratę wartości aktywa (akcje SGB-Bank S.A.), w oparciu o metodę porównania wartości nabycia posiadanych akcji z wartością aktywów netto. Sprawdzone założenia oraz poprawność szacunków Zarządu.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje,

że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB 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.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta. Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Banku za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe („prawo bankowe”).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

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. Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za 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 oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii w zakresie przestrzegania regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych 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 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
 - nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi powyżej,
- które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

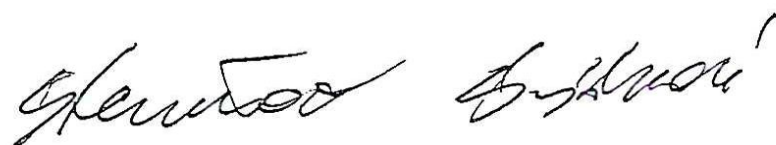
Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Nr 38/RN/2017 Rady Nadzorczej Rejonowego Banku Spółdzielczego z dnia 27.09.2017 r. Sprawozdania finansowe Banku za rok 2018 jest drugim sprawozdaniem finansowym Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie badanym przez naszą firmę audytorską.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Stanisław Świdroń biegły rewident 11620

Działający w imieniu:

KBR CMA Spółka z o.o. z siedzibą w Poznaniu; 60-121 Poznań, ul. Głogowska 187 nr na liście firm audytorskich: 4022



Poznań, dnia 04 kwietnia 2019 roku