

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 984 266,22	6 295 449,43
	1. W rachunku bieżącym	6 984 266,22	6 295 449,43
	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	30 346 830,14	47 808 006,86
	1. W rachunku bieżącym	18 015 373,41	17 259 251,12
	2. Terminowe	12 331 456,73	30 548 755,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	100 673 198,60	93 913 439,84
	1. W rachunku bieżącym	14 643 139,94	12 424 601,14
	2. Terminowe	86 030 058,66	81 488 838,70
V	Należności od sektora budżetowego	77 959 967,48	69 630 275,81
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	77 959 967,48	69 630 275,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 214 010,74	0,00
	1. Banków	1 214 010,74	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	2 090 400,00	1 490 400,00
	1. W instytucjach finansowych	2 090 400,00	1 490 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	55 508 985,94	47 169 422,02
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	29 869,31	55 031,23
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 218 046,87	3 217 479,22
XV	Inne aktywa	707,12	4 682,36
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	707,12	4 682,36
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	730 574,92	865 151,41
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	717 272,00	843 092,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 302,92	22 059,41
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	129 168,22	129 168,22
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	278 886 025,56	270 578 506,40

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	213 196 435,84	209 576 193,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	135 782 695,88	128 180 259,71
	a) bieżące	50 978 770,13	45 874 104,24
	b) terminowe	84 803 925,75	82 306 155,47
	2. Pozostałe, w tym:	77 413 739,96	81 395 934,19
	a) bieżące	67 770 612,18	77 316 663,17
	b) terminowe	9 643 127,78	4 079 271,02
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 376 496,52	16 843 919,77
	1. Bieżące	13 892 344,67	15 564 481,96
	2. Terminowe	2 484 151,85	1 279 437,81
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	3 744 951,78	1 374 327,54
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	207 479,63	153 796,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	207 479,63	153 796,59
X	Rezerwy	3 497 523,39	3 260 837,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	611 170,00	465 217,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 886 353,39	2 795 620,59
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 219 000,00	1 220 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 056 174,81	30 751 876,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	375 743,80	375 743,80
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 608 402,40	5 108 402,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 608 402,40	5 108 402,40
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	109 110,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 494 707,39	1 913 158,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	278 886 025,56	270 578 506,40
	Współczynnik wypłacalności	31,10%	30,14%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Beata Wieczorek

Podpis:
Data: 2020-01-29

Wiceprezes Zarządu
Beata Wieczorek

ZARZĄD BANKU
PREZES ZARZĄDU
Jan Dygielski

Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piątska

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 632 381,78	7 838 048,59
	1. Od sektora finansowego	598 462,85	1 200 929,19
	2. Od sektora niefinansowego	5 255 229,46	4 929 463,16
	3. Od sektora budżetowego	1 791 833,29	1 197 176,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	986 856,18	510 479,29
II	Koszty odsetek	2 372 951,21	2 296 186,69
	1. Od sektora finansowego	686,22	2 310,09
	2. Od sektora niefinansowego	2 214 065,30	2 134 182,24
	3. Od sektora budżetowego	158 199,69	159 694,36
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 259 430,57	5 541 861,90
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 611 974,10	1 598 712,62
V	Koszty prowizji	162 727,47	147 954,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 449 246,63	1 450 758,57
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	537 753,89	191 986,15
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	537 753,89	191 986,15
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	42 362,23	15 872,70
X	Wynik z działalności bankowej	8 288 793,32	7 200 479,32
XI	Pozostałe przychody operacyjne	436 601,54	542 501,36
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 297,84	10 687,42
XIII	Koszty działania banku	4 302 755,65	4 396 095,14
	1. Wynagrodzenia	2 309 233,68	2 191 704,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	913 792,77	1 012 045,35
	3. Inne	1 079 729,20	1 192 345,06
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	183 208,32	165 509,48
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 123 495,32	32 715 900,29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 123 495,32	32 715 900,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	15 191 017,66	31 794 879,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 191 017,66	31 794 879,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	932 477,66	921 021,20
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 303 655,39	2 249 667,44
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	3 303 655,39	2 249 667,44
XXI	Podatek dochodowy	808 948,00	336 509,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 494 707,39	1 913 158,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wiczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis:

Beata Wiczorek

Wiceprezes Zarządu

Beata Wiczorek

PREZES ZARZĄDU

Jan Tygielski

Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Piąstka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 494 707,39	1 913 158,44
II	Korekty razem:	-890 154,26	2 381 093,07
	1. Amortyzacja	183 208,32	165 509,48
	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	236 685,80	1 088 382,52
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 214 010,74	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	18 217 299,01	35 845 511,32
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 085 475,19	-32 915 368,82
	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)	-8 939 563,92	-34 515 714,27
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-256 500,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 152 818,69	34 563 360,90
	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	2 370 624,24	-1 339 516,14
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	134 576,49	-138 882,25
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	53 683,04	-115 689,67
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 604 553,13	4 294 251,51
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	-158 614,05	-76 783,93
	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	-158 614,05	-76 783,93
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-158 614,05	-76 783,93
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 500,00	5 361,63
	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	1 500,00	5 361,63
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-2 500,00	-14 000,00
	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	-2 500,00	-14 000,00
	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	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-1 000,00	-8 638,37
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 444 939,08	4 208 829,21
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 444 939,08	4 208 829,21
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	23 554 700,55	19 345 871,34
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	24 999 639,63	23 554 700,55
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek *Wiceprezes Zarządu*

Podpis: *Beata Wieczorek*

Data: 2020-01-29

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Grażyna Piąska

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	39 369 431,01	37 465 772,57
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	39 369 431,01	37 465 772,57
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 220 250,00	1 230 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 250,00	-10 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 250,00	3 750,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 250,00	3 750,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 500,00	14 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	2 500,00	14 000,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 219 000,00	1 220 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 751 876,37	30 541 774,50
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 304 298,44	210 101,87
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 304 298,44	210 101,87
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	1 304 048,44	209 351,87
	- wpłat wpisowego	250,00	750,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 056 174,81	30 751 876,37
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	375 743,80	375 743,80
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	375 743,80	375 743,80
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 108 402,40	4 108 402,40
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku	500 000,00	1 000 000,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 608 402,40	5 108 402,40

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 913 158,44	1 209 351,87
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 913 158,44	1 209 351,87
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 913 158,44	-1 209 351,87
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 804 048,44	-1 209 351,87
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 804 048,44	-1 209 351,87
- podział zysku netto	1 804 048,44	-1 209 351,87
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	109 110,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	109 110,00	0,00
7. Wynik netto	2 494 707,39	1 913 158,44
a) zysk netto	2 494 707,39	1 913 158,44
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 863 138,40	39 369 431,01
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 863 138,40	39 369 431,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis: Beata Wieczorek

Data: 2020-01-29

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Grzegorz Piątko

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 054 344,08	16 160 893,59
	1. Zobowiązania udzielone	13 054 344,08	15 160 893,59
	a) finansowe	11 709 077,31	13 855 314,59
	b) gwarancyjne	1 345 266,77	1 305 579,00
	2. Zobowiązania otrzymane	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	1 000 000,00	1 000 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	93 195 879,25	85 351 371,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis: *Beata Wieczorek*

Data: 2020-01-29

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Grzegorz Piąsika

(podpisy członków Zarządu)

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Malanowie (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą w Malanowie przy ul. Tureckiej 10; 62-709 Malanów, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2019 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 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 2019 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 3 kwietnia 2020 r.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz § 1 ust. 1 pkt 7, 24, 29 do 32 i 34 uchwały nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB”) a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. poz. 1089 z późn. zm.) 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.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę oraz zdolność klientów Banku do wywiązywania się ze zobowiązań przy czym nie jest możliwe wskazanie wpływu skutków epidemii na przyszłą sytuację finansową Banku.

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	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji zaniżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami	Nasze procedury badania obejmowały: – analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku; – zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym system przeglądu należności; i wyceny ekspozycji kredytowych. – ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów

kredytowymi.	aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi; – procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi); – analizę obliża kredytowego Banku; – badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. – w odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.
--------------	---

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 przeważąłyby 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 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 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 Rady Nadzorczej nr 25/RN/2019 z dnia 25 września 2019 r. Sprawozdanie finansowe Banku badamy po raz trzeci.

Kluczowy biegły rewident Stanisław Świdroń,
nr w rejestrze: 11620



działający w imieniu:

KBR CMA Spółka z o.o.
60-121 Poznań, ul. Głogowska 189
nr na liście firm audytorskich: 4022



Poznań; 3 kwiecień 2020 r.

KBR CMA Sp. z o.o.
60-121 Poznań, ul. Głogowska 189
kom 603-287-344
e-mail: stanislaw.swidron@gmail.com
KRS 0000570226 NIP 7792433533 REGON 362195374

KBR CMA Sp. z o.o.
Członek Zarządu
Dyr. d/s Audytu
Stanisław Świdroń
biegły rewident nr 11620