



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

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

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Słupcy** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Mickiewicza 2, 62-400 Słupca 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 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” – t.j. Dz.U. z 2019r. p. 351, z późn. zm.) 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 16 czerwca 2020 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”- Dz. U. z 2019 r., poz. 1421 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UEnr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO 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	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Wystąpienie przesłanek utraty wartości posiadanych przez Bank akcji SGB – Bank S.A. W połowie roku 2019 Agencja ratingowa EuroRating obniżyła rating kredytowy nadany bankowi SGB-Bank S.A. o jeden stopień (B z B +). W 2018 roku SGB-Bank S.A. wygenerował stratę netto w kwocie 147,5 mln zł. W trakcie roku 2019 SGB-Bank S.A. realizował plan naprawy kapitału, w ramach którego akcjonariusze banku zdecydowali o dokapitalizowaniu w formie emisji akcji na 100 mln zł oraz poprzez emisję BPW w kwocie 150 mln zł. <u>Punkt 10 informacji dodatkowej.</u>	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. W tym, przeprowadzenie analizy poprawności identyfikacji przez Bank przesłanek utraty wartości, krytyczną ocenę założeń oraz danych wejściowych przyjętych do szacunków i weryfikację poprawności obliczeń. • Sprawdzone założenia oraz poprawność szacunków Zarządu.
Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku. Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.	Nasze procedury badania obejmowały: • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych; • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów; • Przegląd analityczny w zakresie przychodów odsetkowych i prowizyjnych; • Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 kredytowymi. <u>Punkt 35 informacji dodatkowej.</u>	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 systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów 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.
Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów W dniu 11 września 2019 r. TSUE (sygn.. Akt C 383/18) wydał orzeczenie w sprawie zakresu kosztów kredytu konsumenckiego podlegających obniżeniu w przypadku przedterminowej spłaty pożyczek. W konsekwencji od daty orzeczenia, Bank jest zobowiązany do zwrotu prowizji wszystkim klientom dokonującym przedpłat kredytów objętych tymi przepisami.	Nasze procedury badania obejmowały: • Analizę poziomu rezerwy na zwroty prowizji wynikające z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów, w tym krytyczną ocenę założeń przyjętych przez Zarząd; • Analizę poziomu zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów po dacie orzeczenia TSUE do dnia bilansowego.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów – cd. W związku z tym, Bank utworzył rezerwę na spodziewane zwroty prowizji dotyczące historycznych przedpłat w całym okresie obowiązywania przepisów, we właściwej wysokości. Przepisy wymagają, aby zwrot prowizji dla klienta nastąpił w kwocie odpowiadającej kosztom, które dotyczą okresu, o który skrócony został czas obowiązywania umowy. Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania. <u>Punkt 57 informacji dodatkowej.</u>	Nasze procedury badania obejmowały – cd: • Analizę stanowiska prawnego dotyczącego przyjętego podejścia do kalkulacji kwoty podlegającej zwrotowi; • Weryfikację przeprowadzonej przez Bank kalkulacji rezerwy, jej matematycznej poprawności oraz danych wsadowych stanowiących podstawę tego wyliczenia; • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym.
Zdarzenia po dniu bilansowym W dniu 11 marca 2020 r. Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła pandemię wirusem SARS-CoV-2. Natomiast w Polsce, dnia 14 marca 2020r. ogłoszono stan zagrożenia epidemicznego, a od dnia 21 marca 2020r. stan epidemii na całym obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Nie ulega wątpliwości, że są to istotne okoliczności, które wystąpiły po dacie bilansu, co powoduje, że zastosowanie znajduje art. 54 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Ponieważ powyższe okoliczności pojawiły się w trakcie badania sprawozdania finansowego konieczne jest podjęcie działań w celu uzyskania dodatkowych dowodów badania na zasadność zastosowania do badanego sprawozdania finansowego art. 7 ust. 2 u.o.r. (zasada ostrożnej wyceny), z którego wynika m.in. nakaz tworzenia rezerw na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. <u>Punkt 57 informacji dodatkowej.</u>	Nasze procedury badania obejmowały: • Analizę zmian w otoczeniu funkcjonowania banków, w tym ocenę podjętych działań przez Zarząd; • Analizę poziomu prolongat terminów spłat zobowiązań kredytowych w zakresie kapitału lub odsetek, • Klasyfikacji ekspozycji kredytowych objętych prolongatami, wraz z oceną ważności operatów stanowiących podstawę pomniejszenia naliczenia rezerw celowych, • Analizę ryzyka przekroczeń limitów wynikających z umów Systemów Ochrony lub innych poziomów nadzorczych • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym

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 i 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 Banku.

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 zmywy, 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 wnioski 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.*

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019r. („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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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” – Dz.U. z 2019 r. poz. 483).

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 30/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słupcy z dnia 26 listopada 2019r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Łucja Frelich – Biegły rewident nr 885.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 885
/-/
Łucja Frelich

Poznań, dnia 16 czerwca 2020 roku

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 738 798,07	7 518 498,25
	1. W rachunku bieżącym	8 738 798,07	7 518 498,25
	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	202 008 805,33	188 999 459,80
	1. W rachunku bieżącym	37 527 352,91	32 891 376,04
	2. Terminowe	164 481 452,42	156 108 083,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	150 305 165,52	142 794 814,49
	1. W rachunku bieżącym	11 071 022,99	13 824 499,60
	2. Terminowe	139 234 142,53	128 970 314,89
V	Należności od sektora budżetowego	19 822 405,69	9 324 550,26
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	19 822 405,69	9 324 550,26
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 127 779,24	623 116,12
	1. Banków	1 127 779,24	623 116,12
	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	2 373 120,00	1 568 120,00
	1. W instytucjach finansowych	2 373 120,00	1 568 120,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 581,55	3 078,07
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 771 083,82	3 940 524,83
XV	Inne aktywa	122 469,32	229 684,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	122 469,32	229 684,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	707 996,28	634 905,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	695 163,00	622 093,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 833,28	12 812,46
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	389 011 204,82	355 636 751,28

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

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	318 317,80	169 580,78
	1. W rachunku bieżącym	318 317,80	169 580,78
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	307 131 727,03	284 916 202,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	122 761 136,12	111 447 130,51
	a) bieżące	108 601 013,56	94 979 851,40
	b) terminowe	14 160 122,56	16 467 279,11
	2. Pozostałe, w tym:	184 370 590,91	173 469 071,80
	a) bieżące	57 569 017,19	57 769 122,47
	b) terminowe	126 801 573,72	115 699 949,33
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 976 680,56	42 007 256,05
	1. Bieżące	37 453 637,25	26 969 222,45
	2. Terminowe	13 523 043,31	15 038 033,60
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	279 562,02	373 292,62
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	196 491,70	158 572,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	196 491,70	158 572,76
X	Rezerwy	1 121 411,62	959 214,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	190 886,00	126 722,00
	2. Pozostałe rezerwy	930 525,62	832 492,37
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	468 600,00	478 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 176 870,00	24 433 902,61
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	397 812,39	397 812,39
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 943 731,70	1 742 917,39
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		389 011 204,82	355 636 751,28
Współczynnik wypłacalności		15,97%	16,16%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Podpis:

Data: 2020-03-20

ZARZĄD BANKU
Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Eksprekser
Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

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	10 670 698,94	10 105 627,90
	1. Od sektora finansowego	2 890 715,98	2 845 377,22
	2. Od sektora niefinansowego	7 350 888,38	6 845 113,50
	3. Od sektora budżetowego	384 123,54	391 365,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	44 971,04	23 772,15
II	Koszty odsetek	2 799 885,74	2 812 879,98
	1. Od sektora finansowego	713,70	330,65
	2. Od sektora niefinansowego	2 601 534,32	2 572 134,03
	3. Od sektora budżetowego	197 637,72	240 415,30
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 870 813,20	7 292 747,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 424 563,71	2 425 569,31
V	Koszty prowizji	179 711,80	113 442,57
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 244 851,91	2 312 126,74
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	70 608,92	65 750,96
X	Wynik z działalności bankowej	10 186 274,03	9 670 625,62
XI	Pozostałe przychody operacyjne	114 552,25	122 843,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	52 880,30	45 431,24
XIII	Koszty działania banku	7 534 754,06	7 197 705,60
	1. Wynagrodzenia	4 595 171,95	4 278 579,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	872 615,19	815 050,35
	3. Inne	2 066 966,92	2 104 075,52
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	308 237,49	259 575,21
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	672 501,38	569 900,68
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	672 501,38	569 900,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	735 305,65	559 521,40
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	735 305,65	559 521,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-62 804,27	10 379,28
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 467 758,70	2 280 377,39
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	2 467 758,70	2 280 377,39
XXI	Podatek dochodowy	524 027,00	537 460,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 943 731,70	1 742 917,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Główny Księgowy

Podpis:

Anna Zielińska

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	26 008 828,72	17 042 097,99
	1. Zobowiązania udzielone	26 008 828,72	17 042 097,99
	a) finansowe	24 459 696,39	15 526 404,39
	b) gwarancyjne	1 549 132,33	1 515 693,60
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	173 014 690,85	153 281 226,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Podpis: *Anna Zielińska*

Data: 2020-03-20

Główny Księgowy
Anna Zielińska

ZARZĄD BANKU
Prezes Zarządu: *[Podpis]*
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Wiceprezes Zarządu: *[Podpis]*
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Członkowie Zarządu: *[Podpis]*
Banku Spółdzielczego w Słupcy
(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

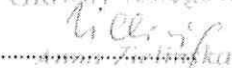
	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 943 731,70	1 742 917,39
II	Korekty razem:	4 791 194,95	13 394 442,02
	1. Amortyzacja	308 237,49	259 575,21
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	162 197,25	-65 838,97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-504 663,12	16,42
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 373 368,66	
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 900 991,78	-7 084 991,36
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-105 000,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	148 737,02	148 265,33
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 184 949,23	20 537 720,56
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-93 730,60	-349 233,33
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-73 090,82	-49 565,96
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	37 918,94	-1 505,88
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	6 734 926,65	15 137 359,41
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-869 299,96	-254 979,10
	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)	-700 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-169 299,96	-254 979,10
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-869 299,96	-254 979,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	250,00	0,00
	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	250,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-9 600,00	-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	-9 600,00	-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)	-9 350,00	-14 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	5 856 276,69	14 868 380,31
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 856 276,69	5 492 103,13
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	40 409 874,29	34 917 771,16
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	46 266 150,98	40 409 874,29
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	26 495 988,64	23 930 360,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Główny Księgowy

Podpis: 

Data: 2020-03-20

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elżbieta Wójcik

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 052 632,39	25 323 715,00
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 052 632,39	25 323 715,00
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	478 000,00	492 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 400,00	-14 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	14 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	9 600,00	14 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	468 600,00	478 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 433 902,61	22 730 464,31
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 742 967,39	1 703 438,30
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 742 967,39	1 703 438,30
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	1 742 917,39	1 703 438,30
	- wpłat wpisowego	50,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 176 870,00	24 433 902,61
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	397 812,39	397 812,39
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	397 812,39	397 812,39
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 742 917,39	1 703 438,30
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 742 917,39	1 703 438,03
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 742 917,39	1 703 438,30
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 742 917,39	-1 703 438,30
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 742 917,39	1 703 438,30
podział zysku netto	1 742 917,39	1 703 438,30
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	1 943 731,70	1 742 917,39
a) zysk netto	1 943 731,70	1 742 917,39
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 987 014,09	27 052 632,39
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

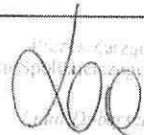
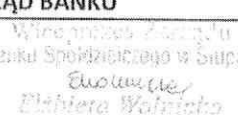
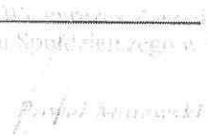
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Podpis: *Anna Zielińska*

Data: 2020-03-20

ZARZĄD BANKU

Elżbieta Wójcik
 Elżbieta Wójcik
 Elżbieta Wójcik

(podpisy członków Zarządu)