



SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Zgierzu

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Zgierzu (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Długiej 62A, 95 – 100 Zgierz, 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 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 17 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”.

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
<p>Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienie dotyczące wyceny aktywów finansowych według wartości godziwej, w odniesieniu do aktywów finansowych nie notowanych na aktywnym rynku regulowanym.</p> <p>Posiadane przez Bank certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych Aktywów Niepublicznych mierzonej wartością WIANCI objęto odpisem aktualizującym w wysokości 50% wartości</p> <p>Punkt 5 informacji dodatkowej.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none">• Omówienia kwestii dotyczących wyceny i prezentacji aktywów finansowych w sprawozdaniu finansowym z Zarządem.• Ocenę polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych.• Wykonanie procedur:<ul style="list-style-type: none">– oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych,– weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy,– weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny aktywów finansowych w ramach rachunku wyników lub jako kapitał z aktualizacji wyceny.• Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p style="text-align: center;">Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienie dotyczące wyceny aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności wobec braku ich wykupu przez emitenta w wymaganym terminie.</p> <p>W roku 2018 KNF bezterminowo zawiesiła obrót posiadanymi przez Bank obligacjami komercyjnymi na kwotę 1,7 mln zł, które zostały objęte odpisem z tytułu utraty wartości w wysokości 70 %</p> <p style="text-align: center;">Punkt 5 informacji dodatkowej.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ocenę polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych. Wykonanie procedur: <ul style="list-style-type: none"> oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych, weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy, weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny aktywów finansowych w ramach rachunku wyników. Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.
<p style="text-align: center;">Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</p> <p>Spowodowane błędą klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji заниżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń ponniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p style="text-align: center;">Punkt 5 i 35 informacji dodatkowej</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. Zapoznanie się z zaprojektowanymi i wdrożonym w Banku wewnętrznym system 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych – cd.</p> <p>Punkt 5 i 35 informacji dodatkowej.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> – 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 zgodnie 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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmioty, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej 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 odpowiedność zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 przewyższyłyby 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 świadczylśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczylśmy 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 Banku Spółdzielczego w Zgierzcu Nr 20/2018 z dnia 13 września 2018r.

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Biegły rewident Przemysław Gabrusewicz (nr w rejestrze 12064).

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 12064
/-/
Przemysław Gabrusewicz



Signed by /
Podpisano przez:

Przemysław
Gabrusewicz

Date / Data: 2019-
04-17 10:03

Poznań, dnia 17 kwietnia 2019 roku

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 288 182,58	3 212 633,31
	1. W rachunku bieżącym	3 288 182,58	3 212 633,31
	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	56 970 071,62	62 245 375,24
	1. W rachunku bieżącym	7 493 090,71	7 252 169,86
	2. Terminowe	49 476 980,91	54 993 205,38
IV	Należności od sektora niefinansowego	106 289 418,71	103 604 767,11
	1. W rachunku bieżącym	5 068 138,34	4 567 097,35
	2. Terminowe	101 221 280,37	99 037 669,76
V	Należności od sektora budżetowego	54 423 424,30	38 757 095,36
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	54 423 424,30	38 757 095,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	38 491 865,47	32 921 869,95
	1. Banków	19 431 860,25	13 606 836,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	13 041 920,00	12 592 220,00
	3. Pozostałe	6 018 085,22	6 722 813,52
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	2 159 398,20	2 159 398,20
	1. W instytucjach finansowych	2 099 388,20	2 099 388,20
	2. W pozostałych jednostkach	60 010,00	60 010,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 341 926,98	2 457 204,99
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 573,55	10 575,43
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 034 437,39	3 155 163,27
XV	Inne aktywa	838 308,30	351 861,06
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	838 308,30	351 861,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	804 343,84	564 424,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	771 502,00	527 298,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 841,84	37 126,46
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	270 654 950,94	249 440 368,38

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	5 000 778,08	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 000 778,08	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	198 320 413,12	180 256 169,75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 470 016,12	141 786 420,15
	a) bieżące	43 114 909,79	39 875 924,51
	b) terminowe	105 355 106,33	101 910 495,64
	2. Pozostałe, w tym:	49 850 397,00	38 469 749,60
	a) bieżące	43 605 227,21	35 455 989,64
	b) terminowe	6 245 169,79	3 013 759,96
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 770 782,25	43 752 553,89
	1. Bieżące	9 088 773,04	7 974 400,76
	2. Terminowe	33 682 009,21	35 778 153,13
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	634 319,74	3 166 171,20
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	80 131,00	85 955,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 461,60	4 779,23
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	75 669,40	81 176,06
X	Rezerwy	1 001 693,22	845 172,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202 606,00	143 416,00
	2. Pozostałe rezerwy	799 087,22	701 756,92
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	414 550,00	421 610,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 652 662,68	18 772 157,10
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	154 116,79	-107 460,03
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 350 000,00	1 350 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 350 000,00	1 350 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	10 004,27
XVII	Zysk (strata) netto	1 275 504,06	888 033,99
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	270 654 950,94	249 440 368,38
	Współczynnik wypłacalności	15,60%	15,69%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

Podpis:

Data: 2019-03-21

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Marzena Iskrzyńska

Piotr Witczak

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

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

	Treść informacji	Stan za okres:	
		bieżący	ubiegły
I	Przychody z tytułu odsetek	8 709 190,61	8 678 094,79
	1. Od sektora finansowego	796 307,47	1 001 049,28
	2. Od sektora niefinansowego	5 951 672,21	6 119 291,53
	3. Od sektora budżetowego	909 554,40	614 447,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 051 656,53	943 306,60
II	Koszty odsetek	1 537 317,37	1 502 039,19
	1. Od sektora finansowego	778,08	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 222 949,27	1 204 667,88
	3. Od sektora budżetowego	313 590,02	297 371,31
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 171 873,24	7 176 055,60
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 857 648,72	2 872 494,74
V	Koszty prowizji	436 792,40	372 219,61
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 420 856,32	2 500 275,13
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 600,00	6 000,00
	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	6 600,00	6 000,00
VIII	Wynik operacji finansowych	165 556,58	34 288,29
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	165 556,58	34 288,29
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	63 789,25	63 483,52
X	Wynik z działalności bankowej	9 828 675,39	9 780 102,54
XI	Pozostałe przychody operacyjne	318 929,37	413 994,03
XII	Pozostałe koszty operacyjne	13 301,05	82 695,37
XIII	Koszty działania banku	6 944 441,94	6 700 645,13
	1. Wynagrodzenia	4 008 584,74	3 953 470,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	793 296,73	790 732,94
	3. Inne	2 142 560,47	1 956 441,24
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	283 669,01	426 799,53
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 319 836,43	2 724 148,76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 129 836,43	2 332 982,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 190 000,00	391 166,10
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 599 566,73	1 123 093,21
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 492 156,78	1 059 036,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	107 409,95	64 056,75
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 720 269,70	1 601 055,55
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 185 923,06	1 382 900,99
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	1 185 923,06	1 382 900,99
XXI	Podatek dochodowy	-89 581,00	494 867,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 275 504,06	888 033,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Elżbieta Hałas

Podpis:
Data: 2019-03-21

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU Z-CA PREZESA ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU

Krystyna Nowak Marzena Iskrzyńska Piotr Witczak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

Bank Spółdzielczy w Zgierzu
ul. Długa 62A
95-100 Zgierz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	24 427 330,52	26 813 128,93
	1. Zobowiązania udzielone	20 128 099,74	21 290 976,32
	a) finansowe	19 065 464,52	20 259 489,71
	b) gwarancyjne	1 062 635,22	1 031 486,61
	2. Zobowiązania otrzymane	4 299 230,78	5 522 152,61
	a) finansowe	3 784 000,00	5 002 000,00
	b) gwarancyjne	515 230,78	520 152,61
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	86 264 501,56	91 239 680,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:Elżbieta Hałas.....

Data: 2019-03-21

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Krzyszna Nowak

Marzenna Jędrzyńska

Piotr Wilczak

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 334 345,33	20 125 638,43
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 334 345,33	20 125 638,43
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	421 610,00	425 020,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 060,00	-3 410,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 370,00	3 710,00
	- wpłata udziałów członkowskich	900,00	2 430,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	3 470,00	1 280,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 430,00	7 120,00
	- wypłata udziałów członkowskich	11 430,00	7 120,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	414 550,00	421 610,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 772 157,10	18 269 227,16
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	880 505,58	502 929,94
	a) zwiększenia (z tytułu)	880 505,58	502 929,94
	- podział z zysku	880 355,58	502 729,94
	- wpisowe	150,00	200,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 652 662,68	18 772 157,10
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-107 460,03	-421 338,67
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	261 576,82	313 878,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	324 333,82	396 104,64
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	62 757,00	82 226,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	154 116,79	-107 460,03
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 350 000,00	1 350 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 350 000,00	1 350 000,00

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
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	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	898 038,26	502 729,94
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	898 038,26	502 729,94
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	898 038,26	502 729,94
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-898 038,26	-492 725,67
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	10 004,27
- zysk netto	0,00	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości banków	0,00	10 004,27
b) zmniejszenie (z tytułu)	898 038,26	502 729,94
- podział zysku netto	898 038,26	502 729,94
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	10 004,27
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
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	0,00	10 004,27
7. Wynik netto	1 275 504,06	888 033,99
a) zysk netto	1 275 504,06	888 033,99
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 846 833,53	21 334 345,33
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 846 833,53	21 334 345,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Elżbieta Hałas

Data: 2019-03-21

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Marzena Iskrzyńska

Piotr Wilczak

Elżbieta Zytek

(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	1 275 504,06	888 033,99
II	Korekty razem:	-779 540,01	832 478,67
	1. Amortyzacja	283 669,01	426 799,53
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 600,00	-6 000,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	57 226,29
	5. Zmiana stanu rezerw	156 520,30	107 074,90
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 569 995,52	-3 457 286,94
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 516 224,47	-8 835 125,05
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 837 427,78	-13 580 199,63
	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)	-1 884 721,99	-1 581 883,67
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	5 000 778,08	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 082 471,73	25 811 022,09
	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	-2 531 851,46	1 801 063,71
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-240 237,01	-70 027,70
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-5 506,66	-166 257,77
	18. Inne korekty	257 136,82	326 072,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	495 964,05	1 720 512,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	6 600,00	13 600,00
	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	7 600,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	6 600,00	6 000,00
II	Wydatki	-165 941,25	-19 303,55
	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	-165 941,25	-19 303,55
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-159 341,25	-5 703,55
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	4 520,00	3 910,00
	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	4 520,00	3 910,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-24 672,68	-9 310,00
	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	-24 672,68	-9 310,00
	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)	-20 152,68	-5 400,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	316 470,12	1 709 409,11
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	316 470,12	1 709 409,11
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 464 803,17	8 755 394,06
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	10 781 273,29	10 464 803,17
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 302 819,69	6 023 578,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Elżbieta Hałas

Data: 2019-03-21

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Marzena Iskrzyńska

Piotr Witczak

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)