



**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 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 29 maja 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 UE nr 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
<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 mierzone wartością WANCI objęto odpisem aktualizującym w wysokości 50%.</p> <p><u>Punkt 3 informacji dodatkowej.</u></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>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>Na obligacje komercyjne jednej ze spółek Bank dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości w wysokości 75% wartości nominalnej.</p> <p>W 2018 r. 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 75 %</p> <p><u>Punkt 3 informacji dodatkowej.</u></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>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>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.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</p> <p>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.</p> <p><u>Punkt 35 informacji dodatkowej.</u></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 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.

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>Nasze procedury badania obejmowały - cd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <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.
<p>Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów</p> <p>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.</p> <p>W konsekwencji od daty orzeczenia, Bank jest zobowiązany do zwrotu prowizji wszystkim klientom dokonującym przedpłat kredytów objętych tymi przepisami.</p> <p>W związku z tym, Bank utworzył rezerwę na spodziewane zwroty prowizji dotyczące historycznych przedpłat w całym okresie obowiązywania przepisów, w wysokości 25.960,00 zł.</p> <p>Przepisy wymagają, aby zwrot prowizji dla klienta nastąpił w kwocie odpowiadającej kosztom, które dotyczą okresu, o który skrócony został czas obowiązywania umowy.</p> <p>Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Punkt 57 informacji dodatkowej.</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Zdarzenia po dniu bilansowym</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><u>Punkt 57 informacji dodatkowej.</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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.

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO 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 zмовы, 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 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.

Pośród 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 przeważałyby 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.

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu nr 26/2019 z dnia 19 września 2019 roku.

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 Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 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: 2020-
05-29 11:51

Poznań, dnia 29 maja 2020 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 829 595,83	3 288 182,58
	1. W rachunku bieżącym	2 829 595,83	3 288 182,58
	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	60 623 923,79	56 970 071,62
	1. W rachunku bieżącym	8 925 420,65	7 493 090,71
	2. Terminowe	51 698 503,14	49 476 980,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	97 265 082,30	106 289 418,71
	1. W rachunku bieżącym	5 106 098,74	5 068 138,34
	2. Terminowe	92 158 983,56	101 221 280,37
V	Należności od sektora budżetowego	55 517 419,59	54 423 424,30
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	55 517 419,59	54 423 424,30
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	65 208 161,86	38 491 865,47
	1. Banków	42 247 398,64	19 431 860,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 490 904,00	13 041 920,00
	3. Pozostałe	4 469 859,22	6 018 085,22
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	2 480 887,20	2 159 398,20
	1. W instytucjach finansowych	2 420 877,20	2 099 388,20
	2. W pozostałych jednostkach	60 010,00	60 010,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 281 176,56	4 341 926,98
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 012,25	13 573,55
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 856 575,31	3 034 437,39
XV	Inne aktywa	349 498,91	838 308,30
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	349 498,91	838 308,30
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	806 469,77	804 343,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	764 362,00	771 502,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 107,77	32 841,84
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	289 223 803,37	270 654 950,94

CZŁONEK ZARZĄDU
Katarzyna Krawczyk

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Krystyna Nowak

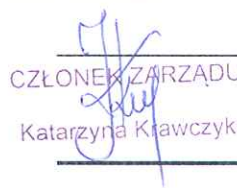

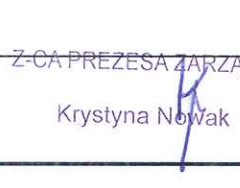

PREZES ZARZĄDU
Elżbieta Zytek

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	5 000 778,08
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	5 000 778,08
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	220 387 328,50	198 320 413,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	163 144 508,07	148 470 016,12
	a) bieżące	48 792 218,33	43 114 909,79
	b) terminowe	114 352 289,74	105 355 106,33
	2. Pozostałe, w tym:	57 242 820,43	49 850 397,00
	a) bieżące	52 424 973,52	43 605 227,21
	b) terminowe	4 817 846,91	6 245 169,79
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 862 594,61	42 770 782,25
	1. Bieżące	6 624 228,79	9 088 773,04
	2. Terminowe	35 238 365,82	33 682 009,21
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 501 171,86	634 319,74
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	103 322,62	80 131,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 648,01	4 461,60
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	99 674,61	75 669,40
X	Rezerwy	1 322 409,47	1 001 693,22
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	266 289,00	202 606,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 056 120,47	799 087,22
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	407 780,00	414 550,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 903 015,10	19 652 662,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	203 444,32	154 116,79
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	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 182 736,89	1 275 504,06
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	289 223 803,37	270 654 950,94
	Współczynnik wypłacalności	18,20%	15,60%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Elżbieta Hałas

Podpis:
Data: 2020-04-29

 CZŁONEK ZARZĄDU
Katarzyna Krawczyk
  Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Marzena Iskrzyńska
  Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Krystyna Nowak
  PREZES ZARZĄDU
Elżbieta Zytek

(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	9 383 502,30	8 709 190,61
	1. Od sektora finansowego	845 529,92	796 307,47
	2. Od sektora niefinansowego	6 164 297,21	5 951 672,21
	3. Od sektora budżetowego	1 193 345,91	909 554,40
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 180 329,26	1 051 656,53
II	Koszty odsetek	1 628 098,70	1 537 317,37
	1. Od sektora finansowego	583,56	778,08
	2. Od sektora niefinansowego	1 354 347,37	1 222 949,27
	3. Od sektora budżetowego	273 167,77	313 590,02
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 755 403,60	7 171 873,24
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 708 336,19	2 857 648,72
V	Koszty prowizji	359 443,91	436 792,40
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 348 892,28	2 420 856,32
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 200,00	6 600,00
	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	7 200,00	6 600,00
VIII	Wynik operacji finansowych	702 780,66	165 556,58
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	702 780,66	165 556,58
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	60 539,86	63 789,25
X	Wynik z działalności bankowej	10 874 816,40	9 828 675,39
XI	Pozostałe przychody operacyjne	201 801,95	318 929,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	153 283,15	13 301,05
XIII	Koszty działania banku	7 249 994,65	6 944 441,94
	1. Wynagrodzenia	4 259 188,24	4 008 584,74
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	832 176,55	793 296,73
	3. Inne	2 158 629,86	2 142 560,47
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	241 541,19	283 669,01
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 528 272,82	4 319 836,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 443 272,82	3 129 836,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	85 000,00	1 190 000,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	841 694,35	2 599 566,73
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	801 245,40	2 492 156,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	40 448,95	107 409,95
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 686 578,47	1 720 269,70
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 745 220,89	1 185 923,06
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	1 745 220,89	1 185 923,06
XXI	Podatek dochodowy	562 484,00	-89 581,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 182 736,89	1 275 504,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Elżbieta Hałas

Podpis:

CZŁONEK ZARZĄDU
Katarzyna Krawczyk

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Krystyna Nowak

PREZES ZARZĄDU
Elżbieta Zytek

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 539 445,16	24 427 330,52
	1. Zobowiązania udzielone	11 650 648,83	20 128 099,74
	a) finansowe	10 898 303,53	19 065 464,52
	b) gwarancyjne	752 345,30	1 062 635,22
	2. Zobowiązania otrzymane	4 888 796,33	4 299 230,78
	a) finansowe	4 141 000,00	3 784 000,00
	b) gwarancyjne	747 796,33	515 230,78
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	78 500 343,52	86 264 501,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

Podpis:

Data: 29.04.2020

ZARZĄD BANKU			
CZŁONEK ZARZĄDU	Z-CA PREZESA ZARZĄDU	Z-CA PREZESA ZARZĄDU	PREZES ZARZĄDU
Katarzyna Krawczyk	Marzena Iskrzyńska	Krystyna Nowak	Elżbieta Zytek
(podpisy członków Zarządu)			

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	1 182 736,89	1 275 504,06
II	Korekty razem:	189 153,11	-779 540,01
	1. Amortyzacja	241 541,19	283 669,01
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 200,00	-6 600,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	958,36	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	320 716,25	156 520,30
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 716 296,39	-5 569 995,52
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 221 522,23	5 516 224,47
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 419 150,51	-18 837 427,78
	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)	3 060 750,42	-1 884 721,99
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-5 000 778,08	5 000 778,08
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 158 727,74	17 082 471,73
	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	866 852,12	-2 531 851,46
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 939,52	-240 237,01
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	24 005,21	-5 506,66
	18. Inne korekty	45 187,53	257 136,82
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 371 890,00	495 964,05
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	221 526,00	6 600,00
	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)	214 326,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	7 200,00	6 600,00
II	Wydatki	-591 891,17	-165 941,25
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-535 815,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-56 076,17	-165 941,25
	6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-370 365,17	-159 341,25
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 420,00	4 520,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 420,00	4 520,00
	6. Inne wpływy finansowe		0,00
II	Wydatki	-33 201,64	-24 672,68
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-33 201,64	-24 672,68
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00
	9. Nabycie akcji własnych		0,00
	10. Inne wydatki finansowe		0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-27 781,64	-20 152,68
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	973 743,19	316 470,12
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	973 743,19	316 470,12
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 781 273,29	10 464 803,17
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	11 755 016,48	10 781 273,29
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 199 349,80	6 302 819,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

Podpis:

Data: 29.04.2020

ZARZĄD BANKU			
CZŁONEK ZARZĄDU	Z-CA PREZESA ZARZĄDU	Z-CA PREZESA ZARZĄDU	PREZES ZARZĄDU
Katarzyna Krawczyk	Marzena Iskrzyńska	Krystyna Nowak	Elżbieta Zytek
(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)	22 846 833,53	21 334 345,33
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 846 833,53	21 334 345,33
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	414 550,00	421 610,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 770,00	-7 060,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 320,00	4 370,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	2 520,00	900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	2 800,00	3 470,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 090,00	11 430,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	12 090,00	11 430,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	407 780,00	414 550,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 652 662,68	18 772 157,10
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 250 352,42	880 505,58
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 250 352,42	880 505,58
	- 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	1 250 252,42	880 355,58
	- wpłat wpisowego	100,00	150,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 903 015,10	19 652 662,68
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	154 116,79	-107 460,03
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	49 327,53	261 576,82
	a) zwiększenie (z tytułu)	137 926,11	324 333,82
	- przeszacowanie wartości aktywów	137 926,11	324 333,82
	- odroczony podatek dochodowy	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	88 598,58	62 757,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	88 598,58	62 757,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	203 444,32	154 116,79
	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
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	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
-	inne	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przebiegowania 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	1 275 504,06	898 038,26
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 275 504,06	898 038,26
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 275 504,06	898 038,26
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 275 504,06	-898 038,26
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)	1 275 504,06	898 038,26
-	podział zysku netto	1 275 504,06	898 038,26
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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
-	inne	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	inne	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	0,00
7.	Wynik netto	1 182 736,89	1 275 504,06
a)	zysk netto	1 182 736,89	1 275 504,06
b)	strata netto	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 046 976,31	22 846 833,53
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 046 976,31	22 846 833,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

Podpis:

Data: 29.04.2020

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

Marzena Iskrzyńska

Krystyna Nowak

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)