

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1	Dane identyfikujące jednostkę
1A	Nazwa banku: <b>Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie</b>
1B	Organ rejestrowy: <b>Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000135971</b>
1C	Zakres działalności (PKD): <b>6619Z</b>
2A	Okres sprawozdający: od: <b>2018-01-01</b> do: <b>2018-12-31</b>
	Data sporządzenia: <b>2019-03-08</b>
1A	Dokładny adres: ulica: <b>Przemysłowa</b> nr domu: <b>4</b> miejscowość: <b>Janikowo</b> gmina: <b>Janikowo</b> powiat: <b>Inowrocławski</b> województwo: <b>Kujawsko - pomorskie</b>
	Okres sprawozdający: od: <b>2018-01-01</b> do: <b>2018-12-31</b>
2B	Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy Odp.: <b>nie dotyczy</b>
3	Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe Odp.: <b>NIE</b>
	<b>Założenia kontynuacji działalności:</b>
4	Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez bank w dającej się przewidzieć przyszłości? Odp.: <b>TAK</b>
4A	Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności Odp.: <b>TAK</b>
4B	Jeśli tak, to jakie to okoliczności? <b>nie dotyczy</b>
4C	Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia Odp.: <b>NIE</b>
5A	Jeśli tak to wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia <b>nie dotyczy</b>
5B	
6	<b>Zasady (polityka) rachunkowości</b> Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności: Stosowane zasady (polityka) rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2018 r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2017 poz. 2342 z późniejszymi zmianami), Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju o Finansów z dnia 23 czerwca 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2017 r. poz. 1271).
6A	Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizacyjnych.
6B	Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii: Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. Zobowiązania - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
6C	Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji <b>Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń</b>
6D	Zasady spisywania należności <b>Bank spisyuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu</b>
6E	Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym <b>W ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian w zasadach (polityce) rachunkowości</b>
7	Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku <b>Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania</b>
8	
9	<b>Informacje o błędach i korektach:</b> Rodzaj popełnionego błędu: <b>nie dotyczy</b>
9A	Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego <b>0.00</b> Kwota
9B	Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych <b>0.00</b> Kwota
9C	Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego <b>Bank opracował wewnętrzny plan naprawy w związku z przekroczeniem wartości ostrzegawczej w obszarze rentowności oraz wartości krytycznej z obszaru jakości aktywów Uchwałą Zarządu nr 22/2019 z dnia 05-03-2019, przyjętą następujące założenia planu naprawy: obniżenie wskaźnika jakości aktywów do poziomu 7,13% według stanu na 30-06-2019 roku poprzez spisanie na pozabilans ekspozycji kredytowych w sytuacji straconej, na które Bank utworzył 100% rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych, oraz zwiększenie rentowności aktywów do poziomu 0,32% według stanu na 31-12-2019 roku poprzez odbudowanie portfela kredytów pracujących.</b>
10	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego <b>nie dotyczy</b>
11	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za: Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego <b>15000.00</b> Kwota
12A	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego <b>Podmiot: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu</b>
12A	Inne usługi poświadczające <b>0.00</b> Kwota
12B	Informacja o innych usługach poświadczających <b>nie dotyczy</b>
12B	Usługi doradztwa podatkowego <b>0.00</b> Kwota
12C	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego <b>nie dotyczy</b>
12C	pozostałe usługi <b>0.00</b> Kwota
12D	Opis do kwoty pozostałych usług <b>nie dotyczy</b>
12D	Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki <b>nie dotyczy</b>
13	

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH  
*Katarzyna Stefańska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. HOSPODARSTWA  
*Aleksandra Weber*

PREZES ZARZĄDU  
*Anna Zaczmarek*

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 574 008,62</b>	<b>4 062 257,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 574 008,62	4 062 257,46
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>94 175 194,75</b>	<b>76 823 301,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 253 201,17	16 809 453,76
	2. Terminowe	76 921 993,58	60 013 848,00
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>109 009 359,14</b>	<b>119 511 959,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 426 821,52	6 347 014,37
	2. Terminowe	104 582 537,62	113 164 944,68
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 224 590,58</b>	<b>13 177 574,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 224 590,58	13 177 574,23
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>754 881,39</b>	<b>754 907,09</b>
	1. Banków	754 881,39	754 907,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 754 700,00</b>	<b>1 754 700,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 754 700,00	1 753 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>85 371,48</b>	<b>4 920,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 764 911,44</b>	<b>6 235 860,03</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>319 833,60</b>	<b>158 495,91</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	319 833,60	158 495,91
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>777 416,83</b>	<b>790 774,02</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	767 016,00	773 112,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 400,83	17 662,02
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>230 440 267,83</b>	<b>223 274 749,55</b>

PREZES ZARZADU  
 Anna Kaczmarek

**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	1 078 628,32	1 920 398,67
	1. W rachunku bieżącym	619,84	22 406,45
	2. Terminowe	1 078 008,48	1 897 992,22
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	197 255 893,85	186 646 218,20
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 100 634,62	132 436 172,44
	a) bieżące	86 797 643,64	87 885 939,69
	b) terminowe	49 302 990,98	44 550 232,75
	2. Pozostałe, w tym:	61 155 259,23	54 210 045,76
	a) bieżące	56 108 105,81	49 269 790,16
	b) terminowe	5 047 153,42	4 940 255,60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 223 224,20	6 407 663,34
	1. Bieżące	2 719 845,18	6 282 841,34
	2. Terminowe	1 503 379,02	124 822,00
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	628 518,66	1 192 536,21
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	289 667,25	307 770,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	42 703,37
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	289 667,25	265 066,75
X	Rezerwy	1 377 558,79	1 468 297,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 001,00	318 404,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 064 557,79	1 149 893,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	434 500,00	442 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 913 735,71	23 848 425,71
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	142 543,89
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	270 202,76	72 501,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>230 440 267,83</b>	<b>223 274 749,55</b>
	Współczynnik wypłacalności	18,98%	17,57%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka

Podpis: .....*Magdalena Ochocka*.....

Data: 2019-03-08

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
 DS. FINANSOWYCH  
*Katarzyna Stępańska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 DS. HANDELWYCH  
*Aleksandra Weber*

PREZES ZARZĄDU  
*Anna Kucharek*

(podpisy członków Zarządu)

**Rachunek zysków i strat**

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 210 647,47</b>	<b>8 736 449,60</b>
	1. Od sektora finansowego	1 109 531,07	1 119 135,99
	2. Od sektora niefinansowego	6 543 427,44	7 038 926,68
	3. Od sektora budżetowego	528 752,80	549 321,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 936,16	29 065,02
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>914 574,45</b>	<b>1 014 868,88</b>
	1. Od sektora finansowego	35 599,34	73 102,84
	2. Od sektora niefinansowego	877 587,28	936 165,47
	3. Od sektora budżetowego	1 387,83	5 600,57
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 296 073,02</b>	<b>7 721 580,72</b>
<b>IV</b>	Przychody z tytułu prowizji	2 167 052,10	2 181 177,67
<b>V</b>	Koszty prowizji	299 656,76	278 487,63
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 867 395,34</b>	<b>1 902 690,04</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>36 804,22</b>	<b>36 513,86</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>9 200 272,58</b>	<b>9 660 784,62</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>257 825,52</b>	<b>392 837,40</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>121 196,38</b>	<b>51 078,31</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 174 782,41</b>	<b>5 036 593,43</b>
	1. Wynagrodzenia	2 679 301,28	2 730 339,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	539 433,32	544 150,73
	3. Inne	1 956 047,81	1 762 103,67
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>440 815,06</b>	<b>413 832,93</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6 046 783,04</b>	<b>5 557 509,13</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 046 783,04	5 557 509,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 831 743,55</b>	<b>1 726 711,65</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 831 743,55	1 726 711,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>3 215 039,49</b>	<b>3 830 797,48</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>506 264,76</b>	<b>721 319,87</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>506 264,76</b>	<b>721 319,87</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>236 062,00</b>	<b>648 818,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>270 202,76</b>	<b>72 501,87</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu  
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: .....  
Magdalena Ochocka

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH  
Katarzyna Skańska

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. HANDELOWYCH  
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU  
Anna Kaczmarek

**POZYCJE POZABILANSOWE**

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>18 229 641,19</b>	<b>19 885 117,34</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>17 009 469,86</b>	<b>19 885 117,34</b>
	a) finansowe	14 572 828,46	17 093 852,92
	b) gwarancyjne	2 436 641,40	2 791 264,42
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>1 220 171,33</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	1 220 171,33	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>296 844 893,04</b>	<b>125 511 707,66</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Magdalena Ochocka**

Kierownik Zespołu  
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: .....*Magdalena Ochocka*.....

Data: **08.03.2019**

**ZARZĄD BANKU**

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

*Katarzyna Stefańska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. HARMONIZACYJNYCH

*Aleksandra Weber*

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
*Anna Kaczmarek*

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>270 202,76</b>	<b>72 501,87</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>798 022,13</b>	<b>9 712 226,95</b>
	1. Amortyzacja	440 815,06	413 832,93
	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	47 116,50	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-90 738,35	307 223,22
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25,70	-7,47
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 908 145,58	-2 864 759,13
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 294 245,87	4 313 895,75
	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)	0,00	-488 200,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-841 770,35	-1 105 192,13
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 425 236,51	9 744 271,48
	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	-564 017,55	348 248,08
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-29 346,18	-299 633,76
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	24 600,50	-657 452,02
	18. Inne korekty	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>1 068 224,89</b>	<b>9 784 728,82</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-97 434,45</b>	<b>-310 644,00</b>
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-97 434,45	-310 644,00
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-97 434,45</b>	<b>-310 644,00</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>210,00</b>	<b>1 280,00</b>
	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	
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	210,00	1 280,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-15 501,87</b>	<b>-4 400,00</b>
	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	-8 300,00	-4 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-7 201,87	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-15 291,87</b>	<b>-3 120,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>955 498,57</b>	<b>9 470 964,82</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>955 498,57</b>	<b>9 470 964,82</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>20 871 711,22</b>	<b>11 400 746,40</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>21 827 209,79</b>	<b>20 871 711,22</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	16 075 248,11	14 264 163,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Magdalena Ochocka**  
Kierownik Zespołu  
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: .....*Magdalena Ochocka*.....

Data: **08.03.2019**

**ZARZĄD BANKU**

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH  
*Katarzyna Szymańska*

PREZES ZARZĄDU  
*Anna Kaczmarek*

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. HUMANILNYCH  
*Aleksandra Weber*

(podpisy członków Zarządu)

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>25 331 865,87</b>	<b>25 262 484,00</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>25 331 865,87</b>	<b>25 262 484,00</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>442 600,00</b>	<b>445 800,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 100,00	-3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 200,00
	- wpłata udziałów członkowskich	200,00	1 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 300,00	4 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	8 300,00	4 400,00
	- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>434 500,00</b>	<b>442 600,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>23 848 425,71</b>	<b>23 836 581,71</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	65 310,00	11 844,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	65 310,00	11 844,00
	- podział z zysku	65 300,00	11 764,00
	- wpisowe	10,00	80,00
	- 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
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>23 913 735,71</b>	<b>23 848 425,71</b>
	<b>3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>142 543,89</b>	<b>142 543,89</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>142 543,89</b>	<b>142 543,89</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>730 200,00</b>	<b>730 200,00</b>
	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
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>730 200,00</b>	<b>730 200,00</b>

*(Handwritten signatures and initials)*



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>25 331 865,87</b>	<b>25 262 484,00</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>25 331 865,87</b>	<b>25 262 484,00</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>442 600,00</b>	<b>445 800,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 100,00	-3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 200,00
	- wpłata udziałów członkowskich	200,00	1 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 300,00	4 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	8 300,00	4 400,00
	- wyksięgnięcie niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>434 500,00</b>	<b>442 600,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>23 848 425,71</b>	<b>23 836 581,71</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	65 310,00	11 844,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	65 310,00	11 844,00
	- podział z zysku	65 300,00	11 764,00
	- wpisowe	10,00	80,00
	- 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	<b>23 913 735,71</b>	<b>23 848 425,71</b>
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>142 543,89</b>	<b>142 543,89</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>142 543,89</b>	<b>142 543,89</b>
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>730 200,00</b>	<b>730 200,00</b>
	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	<b>730 200,00</b>	<b>730 200,00</b>



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

---

*Dla Zebrania Przedstawicieli  
i Rady Nadzorczej  
Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie*

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Przemysłowej 4, 88 - 160 Janikowo, 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 10 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.

**Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – zdarzenie późniejsze**

Zwracamy uwagę na informację zawartą we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, dotyczącą późniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dniu bilansowym, odnoszącą się do uchwały Zarządu nr 22/2019 z dnia 5 marca 2019r. o zatwierdzeniu Wewnętrznego planu naprawy PBS w Jankowie.

Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

**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 przedstawiiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

<b><i>Kluczowa sprawa badania</i></b>	<b><i>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</i></b>
<p><b>Wystąpienie przesłanek utraty wartości posiadanych przez Bank akcji SGB – Bank S.A.</b></p> <p>W połowie roku 2018 Agencja ratingowa EuroRating obniżyła rating kredytowy nadany bankowi SGB-Bank S.A.</p> <p>Ponadto SGB-Bank S.A. poinformował swoich akcjonariuszy, że według wstępnych niezaudytowanych wyników rok 2018 zakończy ze stratą bilansową.</p> <p><b>Punkt 10 informacji dodatkowej.</b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Omówienie sytuacji finansowej SGB-Bank S.A. z Zarządem banku badanego,</li><li>• 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.</li><li>• Sprawdzono założenia oraz poprawność szacunków Zarządu.</li></ul>

SPRAWOZDANIE  
 NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
 z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

<i>Kluczowa sprawa badania</i>	<i>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</i>
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</b></p> <p>Spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji заниżeniem 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><b>Punkt 5,35 informacji dodatkowej</b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li> <li>• Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</li> <li>• Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi.</li> <li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li> <li>• Analizę obliża kredytowego Banku.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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"> <li>– poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.</li> </ul> </li> </ul>

**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.

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.

### Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej 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;

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

- 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. 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 przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

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

#### **Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone.

Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe („prawo bankowe”).

### **Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

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

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

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

### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### ***Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

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

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”).

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii w zakresie przestrzegania regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi powyżej,

które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych**

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

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie Nr 52/2018 z dnia 24 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.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Biegły rewident Hanna Humska (Nr w rejestrze 10091).

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 10091  
/-/  
Hanna Humska



Signed by /  
Podpisano przez:

Hanna Grażyna  
Humska

Date / Data: 2019-  
04-10 22:32

Poznań, dnia 10 kwietnia 2019 roku