

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 679 241,98	4 574 008,62
	1. W rachunku bieżącym	4 679 241,98	4 574 008,62
	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	127 541 662,35	94 175 194,75
	1. W rachunku bieżącym	18 874 390,29	17 253 201,17
	2. Terminowe	108 667 272,06	76 921 993,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	103 390 422,05	109 009 359,14
	1. W rachunku bieżącym	5 131 706,07	4 426 821,52
	2. Terminowe	98 258 715,98	104 582 537,62
V	Należności od sektora budżetowego	12 130 720,76	13 224 590,58
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 130 720,76	13 224 590,58
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 359 198,76	754 881,39
	1. Banków	1 359 198,76	754 881,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 354 700,00	1 754 700,00
	1. W instytucjach finansowych	2 353 700,00	1 754 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	50 858,64	85 371,48
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 597 749,51	5 764 911,44
XV	Inne aktywa	246 796,64	319 833,60
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	246 796,64	319 833,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	512 892,71	777 416,83
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 640,00	767 016,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	252,71	10 400,83
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	257 864 243,40	230 440 267,83

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	467 015,22	1 078 628,32
	1. W rachunku bieżącym	496,24	619,84
	2. Terminowe	466 518,98	1 078 008,48
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	222 461 196,11	197 255 893,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 368 594,64	136 100 634,62
	a) bieżące	101 351 122,02	86 797 643,64
	b) terminowe	46 017 472,62	49 302 990,98
	2. Pozostałe, w tym:	75 092 601,47	61 155 259,23
	a) bieżące	58 293 873,83	56 108 105,81
	b) terminowe	16 798 727,64	5 047 153,42
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 298 736,41	4 223 224,20
	1. Bieżące	4 563 758,20	2 719 845,18
	2. Terminowe	1 734 978,21	1 503 379,02
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	946 845,83	628 518,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	243 374,78	289 667,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	243 374,78	289 667,25
X	Rezerwy	1 255 313,02	1 377 558,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	78 919,00	313 001,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 176 394,02	1 064 557,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	430 600,00	434 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 130 755,71	23 913 735,71
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	662 068,03	270 202,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	257 864 243,40	230 440 267,83
	Współczynnik wypłacalności	20,20%	18,98%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:

Data: 2020-05-14

Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Szajanska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HUMANISZNYCH
Magdalena Weber
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska

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	7 917 778,19	8 210 647,47
	1. Od sektora finansowego	1 570 088,25	1 109 531,07
	2. Od sektora niefinansowego	5 642 021,41	6 543 427,44
	3. Od sektora budżetowego	658 240,52	528 752,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	47 428,01	28 936,16
II	Koszty odsetek	968 342,60	914 574,45
	1. Od sektora finansowego	10 435,11	35 599,34
	2. Od sektora niefinansowego	954 278,95	877 587,28
	3. Od sektora budżetowego	3 628,54	1 387,83
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 949 435,59	7 296 073,02
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 255 293,87	2 167 052,10
V	Koszty prowizji	329 938,05	299 656,76
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 925 355,82	1 867 395,34
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	32 382,89	36 804,22
X	Wynik z działalności bankowej	8 907 174,30	9 200 272,58
XI	Pozostałe przychody operacyjne	149 456,37	257 825,52
XII	Pozostałe koszty operacyjne	73 114,86	121 196,38
XIII	Koszty działania banku	5 548 452,88	5 174 782,41
	1. Wynagrodzenia	2 944 987,87	2 679 301,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	559 575,87	539 433,32
	3. Inne	2 043 889,14	1 956 047,81
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	352 724,97	440 815,06
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 721 182,63	6 046 783,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 721 182,63	6 046 783,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	576 945,70	2 831 743,55
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	576 945,70	2 831 743,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 144 236,93	3 215 039,49
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	938 101,03	506 264,76
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	938 101,03	506 264,76
XXI	Podatek dochodowy	276 033,00	236 062,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	662 068,03	270 202,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka Kierownik Zespołu
Finansów i Prawooszczędności

Podpis: *Magdalena Ochocka*

Data: 14.05.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Szejańska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. PRAWOOSZCZĘDNOŚCI
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kalczmarek

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 614 658,00	18 229 641,19
	1. Zobowiązania udzielone	11 154 450,81	17 009 469,86
	a) finansowe	9 610 110,70	14 572 828,46
	b) gwarancyjne	1 544 340,11	2 436 641,40
	2. Zobowiązania otrzymane	460 207,19	1 220 171,33
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	460 207,19	1 220 171,33
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	230 823 328,95	296 844 893,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

Data: 14.05.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)

- K O P I A

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządżony 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	662 068,03	270 202,76
II	Korekty razem:	2 472 487,41	798 022,13
	1. Amortyzacja	352 724,97	440 815,06
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	47 116,50
	5. Zmiana stanu rezerw	-122 245,77	-90 738,35
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 317,37	25,70
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-31 745 278,48	-16 908 145,58
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 785 843,87	10 294 245,87
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-611 613,10	-841 770,35
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 280 814,47	8 425 236,51
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	318 327,17	-564 017,55
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	264 524,12	-29 346,18
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-46 292,47	24 600,50
	18. Inne korekty	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 134 555,44	1 068 224,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-1 351 050,20	-97 434,45
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-1 200 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-151 050,20	-97 434,45
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 351 050,20	-97 434,45

C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	220,00	210,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	210,00
	6. Inne wpływy finansowe	20,00	
II	Wydatki	-57 302,76	-15 501,87
	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	-4 100,00	-8 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-53 202,76	-7 201,87
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-57 082,76	-15 291,87
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 726 422,48	955 498,57
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 726 422,48	955 498,57
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	21 827 209,79	20 871 711,22
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	23 553 632,27	21 827 209,79
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	17 294 745,47	16 075 248,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawczdawczości

Podpis:*Magdalena Ochocka*

Data: 14.05.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Szymańska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska

(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)	25 586 776,76	25 331 865,87
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 586 776,76	25 331 865,87
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	434 500,00	442 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 900,00	-8 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 100,00	8 300,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	4 100,00	8 300,00
	- wykupienie niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	430 600,00	434 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 913 735,71	23 848 425,71
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	217 020,00	65 310,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	217 020,00	65 310,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	217 000,00	65 300,00
	- wpłat wpisowego	20,00	10,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 130 755,71	23 913 735,71
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 543,89	142 543,89
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	142 543,89	142 543,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	730 200,00	730 200,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	730 200,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	95 594,40	95 594,40
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	95 594,40	95 594,40
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	270 202,76	72 501,87
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	270 202,76	72 501,87
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	270 202,76	72 501,87
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-270 202,76	72 501,87
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	270 202,76	72 501,87
- podział zysku z lat ubiegłych	270 202,76	72 501,87
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	662 068,03	270 202,76
a) zysk netto	662 068,03	270 202,76
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 191 762,03	25 586 776,76
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 059 694,00	25 533 574,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu
Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:
Magdalena Ochocka

Data: 14.05.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Szejńska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HUMANISZCZYNI
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)



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

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

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Piaستowskiego 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 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 15 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>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.

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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <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. W konsekwencji od daty orzeczenia, Bank jest zobowiązany do zwrotu prowizji wszystkim klientom dokonującym przedpłat kredytów objętych tymi przepisami. W związku z tym, Bank utworzył rezerwę na spodziewane zwroty prowizji dotyczące historycznych przedpłat w całym okresie obowiązywania przepisów, w wysokości 52 tys. zł. Przepisy wymagają, aby zwrot prowizji dla klienta nastąpił w kwocie odpowiadającej kosztom, które dotyczą okresu, o który skrócony został czas obowiązywania umowy. Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania.</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 zмовy, 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 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.

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 przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

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

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

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

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – Dz.U. z 2019 r. poz. 483).

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

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

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie nr 37/2019 z dnia 28 października 2019r.

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

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest 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

Poznań, dnia 15 maja 2020 roku