



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

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

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Wierzbinku** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą w Wierzbinku 35, 62-619 Sadlno, 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 3 lipca 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>Nota nr 5, nr 35 i nr 37 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 - cd:</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.</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>W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę dokonanego przez Bank szacunku wartości zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów, w tym krytyczną ocenę założeń przyjętych przez Zarząd; • Analizę poziomu zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów po dacie orzeczenia TSUE do dnia bilansowego;

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów – cd.</p> <p>Jednocześnie zdaniem banku wysokość szacunku nie wpływa w istotny sposób na ocenę jego sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy i w związku z tym w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2019 roku nie została ujęta stosowna rezerwa.</p> <p>Jednakże powyższy szacunek może być obciążony znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji.</p> <p>Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Nota nr 57 informacji dodatkowej</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę stanowiska prawnego dotyczącego przyjętego podejścia do kalkulacji kwoty podlegającej zwrotowi; • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym.
<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 budowania 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>Nota nr 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. • Analizę przyjętych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych objętych prolongatami, wraz z oceną ważności operatów stanowiących podstawę pomniejszenia naliczenia rezerw celowych. • Analizę ryzyka przekroczeń limitów wynikających z umów Systemów Ochrony lub innych poziomów nadzorczych. • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

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

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

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

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

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

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

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

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

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

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

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

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

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

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 21/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wierzbinku z dnia 16 października 2019r.

Budany 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 Dariusz Muszyński – Biegły rewident nr 12087.

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 12087
/-/
Dariusz Muszyński



Signed by /
Podpisano przez:

Dariusz Andrzej
Muszyński

Date / Data: 2020-
07-03 07:38

Poznań, dnia 3 lipca 2020 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 367 528,81	1 569 914,82
	1. W rachunku bieżącym	1 367 528,81	1 569 914,82
	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	61 474 761,16	57 614 045,59
	1. W rachunku bieżącym	5 566 188,73	5 077 006,85
	2. Terminowe	55 908 572,43	52 537 038,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	41 537 326,01	42 123 366,81
	1. W rachunku bieżącym	2 224 837,43	2 351 864,21
	2. Terminowe	39 312 488,58	39 771 502,60
V	Należności od sektora budżetowego	8 225 556,15	7 646 106,36
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 225 556,15	7 646 106,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 208 450,85	604 133,48
	1. Banków	1 208 450,85	604 133,48
	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	1 484 200,00	784 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 484 200,00	784 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 870,02	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 151 458,36	1 233 028,20
XV	Inne aktywa	18 049,32	110 120,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	18 049,32	110 120,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	161 186,50	149 360,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 242,00	139 495,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 944,50	9 865,81
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	116 631 387,18	111 834 276,07

CZŁONEK ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU BS
BS WIERZBINEK

Krzysztof Bryganczowicz Danuta Tomczak

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBINEK

Arkadiusz Kazmierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK

Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK

Jerzy Konieczka

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	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 839 685,69	88 990 709,72
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 028 847,37	54 021 061,09
	a) bieżące	28 190 022,95	24 266 788,85
	b) terminowe	31 838 824,42	29 754 272,24
	2. Pozostałe, w tym:	33 810 838,32	34 969 648,63
	a) bieżące	32 811 630,79	34 496 392,95
	b) terminowe	999 207,53	473 255,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 006 645,34	4 436 144,03
	1. Bieżące	2 970 622,61	4 400 723,45
	2. Terminowe	36 022,73	35 420,58
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	184 246,11	152 946,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 892,98	29 930,23
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 892,98	29 930,23
X	Rezerwy	563 574,32	496 870,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 831,00	13 958,00
	2. Pozostałe rezerwy	540 743,32	482 912,89
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	187 000,00	114 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 528 344,22	16 259 867,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-41 582,78
XVII	Zysk (strata) netto	1 294 998,52	1 395 390,91
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	116 631 387,18	111 834 276,07
	Współczynnik wypłacalności	37,83%	36,23%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-06-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 WICEPREZES ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 PREZES ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 Krzysztof Krygorewicz Danuta Tomczak Arkadiusz Kazmierczak Marzena Piechocka Jerzy Koniczka

(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	3 863 731,55	3 729 227,14
	1. Od sektora finansowego	887 605,89	819 784,77
	2. Od sektora niefinansowego	2 651 357,09	2 615 459,77
	3. Od sektora budżetowego	284 525,56	272 236,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	40 243,01	21 746,03
II	Koszty odsetek	645 943,56	629 717,22
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	627 143,90	598 982,90
	3. Od sektora budżetowego	18 799,66	30 734,32
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 217 787,99	3 099 509,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 086 574,16	1 106 015,72
V	Koszty prowizji	134 597,88	114 324,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	951 976,28	991 691,59
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	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 169 764,27	4 091 201,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	37 192,61	292 186,70
XII	Pozostałe koszty operacyjne	54 219,48	42 424,29
XIII	Koszty działania banku	2 568 149,90	2 513 930,31
	1. Wynagrodzenia	1 532 436,60	1 493 465,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	296 453,23	284 920,39
	3. Inne	739 260,07	735 544,22
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	123 373,56	92 870,89
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	187 896,07	73 869,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	187 896,07	73 869,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	173 775,65	96 676,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	173 775,65	96 676,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	14 120,42	-22 806,19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 447 093,52	1 756 968,91
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	1 447 093,52	1 756 968,91
XXI	Podatek dochodowy	152 095,00	361 578,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 294 998,52	1 395 390,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-06-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINIEK
 CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINIEK
 CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINIEK
 WICEPREZES ZARZĄDU BS WIERZBINIEK
 PREZES ZARZĄDU BS WIERZBINIEK
 Arkadiusz Kosiński
 Danuta Tomczak
 Marzena Piechocka
 Jerzy Koniczka
 (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)	17 727 675,13	16 422 371,20
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 727 675,13	16 422 371,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	114 000,00	103 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	73 000,00	10 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	75 000,00	11 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	7 000,00	6 500,00
	- opłacenie dodatkowych udziałów członkowskich	68 000,00	4 500,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	2 000,00	500,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	187 000,00	114 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 259 867,00	14 859 827,00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 268 477,22	1 400 040,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 319 570,22	1 400 040,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 310 000,00	1 400 000,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	60,00	40,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	9 510,22	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	51 093,00	0,00
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	51 093,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 528 344,22	16 259 867,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	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
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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
	- inne	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	0,00	0,00

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
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	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	1 353 808,13	1 459 044,20
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 404 901,13	1 510 137,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 404 901,13	1 510 137,20
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 404 901,13	-1 500 626,98
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)	1 404 901,13	1 500 626,98
- podział zysku netto	1 395 390,91	1 500 626,98
- podział niepodzielonego zysku z lat ubiegłych	9 510,22	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	9 510,22
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	51 093,00	51 093,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	51 093,00	51 093,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-51 093,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	51 093,00	0,00
- pokrycie straty	51 093,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	51 093,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-41 582,78
7. Wynik netto	1 294 998,52	1 395 390,91
a) zysk netto	1 294 998,52	1 395 390,91
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 010 342,74	17 727 675,13
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 010 342,74	17 632 284,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-06-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBIŃEK
 Krzysztof Cygankiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBIŃEK
 Danuta Tomczak

CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBIŃEK
 Arkadiusz Kazmierczak
 (podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU BS WIERZBIŃEK
 Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU BS WIERZBIŃEK
 Jerzy Koniczka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
SPORZĄDZONY ZA OKRES OD 01-01-2019 DO 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 294 998,52	1 395 390,91
II	Korekty razem	227 082,97	-814 751,38
	1. Amortyzacja	123 373,56	92 870,89
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-40 243,01	-21 722,57
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	13 934,47	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	66 703,43	-32 979,72
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 371 533,69	-5 031 897,55
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 338,31	-1 060 324,70
	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)		23,46
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 419 477,28	5 209 857,29
	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	31 300,04	-64 113,59
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-11 825,69	94 486,97
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 037,25	-1 471,86
	18. Inne korekty	272,14	520,00
III	Przepływ pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 522 081,49	580 639,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	35 925,64	27 161,60
	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	5 439,03
	6. Inne wpływy inwestycyjne	35 925,64	21 722,57
II	Wydatki	-1 258 608,21	-169 798,40
	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	-100 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-58 608,21	-69 798,40
	6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 222 682,57	-142 636,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	75 060,00	11 040,00
	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	75 060,00	11 040,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-87 390,91	-101 126,98
	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	-2 000,00	-38 283,06
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-85 390,91	-62 843,92
	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)	-12 330,91	-90 086,98
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	287 068,01	347 915,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	287 068,01	347 915,75
	* zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	6 646 649,53	6 298 733,78
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	6 933 717,54	6 646 649,53
	* o ograniczonej możliwości dysponowania	5 243 175,44	4 722 157,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Podpis.....

Data: 30-06-2020

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 WICEPREZES ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 PREZES ZARZĄDU BS WIERZBINEK

Krzysztof Ciojgorczewicz
Danuta Tomczak
Arkadiusz Kurzniczko
Marzena Piechocka
Jerzy Konieczka

(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	5 388 796,90	4 673 685,60
	1. Zobowiązania udzielone	5 388 796,90	4 673 685,60
	a) finansowe	5 332 570,90	4 617 459,60
	b) gwarancyjne	56 226,00	56 226,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	52 934 598,83	53 559 566,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-06-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU BS Wierzbinek
 CZŁONEK ZARZĄDU BS Wierzbinek
 CZŁONEK ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 WICEPREZES ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 PREZES ZARZĄDU BS WIERZBINEK
 Arkadiusz Kuznierek
 Marzena Piechocka
 Jerzy Koniczka
 (podpisy członków Zarządu)