

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

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Wolbromiu

32-340 Wolbrom, ul. Krakowska 26

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu z siedzibą w miejscowości Wolbrom, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **545 052 201,71 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: **22,34 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **40 990 920,85 zł**
 - pozostałe w kwocie: **208 480 051,17 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **3 409 873,22 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **3 182 890,22 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **7 571 880,36 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Opinia bez zastrzeżeń

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018 r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 10.06.2019 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz § 1 ust. 1 pkt 7, 24, 29 do 32 i 34 uchwały nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów,
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

obowiązujących na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

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 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta Ireneusza Kurczyń (nr 10182), który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 30.05.2018 r.

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.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych, oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń postawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym, pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku 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 z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia 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.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku 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

Celem badania jest 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 Krajowymi Standardami Badania 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.

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 Krajowymi Standardami Badania 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 stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

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

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosowne wymogi etyczne dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Pośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej 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 przeważąby 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 2018 r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji w tym sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

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 i Prawie bankowym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było 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 rocznym sprawozdaniu finansowym.

Wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/6/2017 z dnia 19.10.2017r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im F. Stefczyka w Warszawie i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012

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

Ireneusz Kurczyna

wpisany do rejestru P.I.B.R. pod numerem 10182

przeprowadzający badanie w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. F. Stefczyka w Warszawie

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PIBR

pod numerem 1459



Signed by /
Podpisano przez:

Ireneusz Kurczyna

Date / Data: 2019-
06-10 22:56

Kraków, dnia 10.06.2019 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wolbromiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 26, 32-340 Wolbrom
Nr kodu bankowego - 84500005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 023 775,79	24 117 359,82
	1. W rachunku bieżącym	15 023 775,79	24 117 359,82
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	237 502 501,87	215 853 439,28
	1. W rachunku bieżącym	91 973 542,28	75 308 077,88
	2. Terminowe	145 528 959,59	140 545 361,40
IV.	Należności od sektora niefinansowego	158 114 018,51	164 336 930,88
	1. W rachunku bieżącym	33 093 800,99	37 204 927,23
	2. Terminowe	125 020 217,52	127 132 003,65
V.	Należności od sektora budżetowego	38 524 392,35	36 020 096,84
	1. W rachunku bieżącym	9 448,39	15 699,05
	2. Terminowe	38 514 943,96	36 004 397,79
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	77 088 308,93	75 205 519,63
	1. Banków	77 088 308,93	75 205 519,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 529 385,80	5 429 385,80
	1. W instytucjach finansowych	5 509 235,80	5 409 235,80
	2. W pozostałych jednostkach	20 150,00	20 150,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	64 161,24	66 442,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 202 554,07	10 453 727,35
XV.	Inne aktywa	1 254 352,15	642 735,81
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 254 352,15	642 735,81
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 748 751,00	1 607 989,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 708 529,00	1 567 054,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 222,00	40 935,90
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	105,57
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	545 052 201,71	533 733 732,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł
CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Wolbrom, 10-06-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Barbara Pacia

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
BANKU

Zofia Mydlarczyk

PREZES ZARZĄDU
BANKU

Włodzisław Musztor

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wolbromiu
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 26, 32-340 Wolbrom
 Nr kodu bankowego - 84500005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	444 014 918,20	426 089 873,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	318 514 280,81	302 893 167,52
	a) bieżące	121 464 610,49	107 683 991,12
	b) terminowe	197 049 670,32	195 209 176,40
	2. Pozostałe, w tym:	125 500 637,39	123 196 706,16
	a) bieżące	119 762 364,64	112 170 628,97
	b) terminowe	5 738 272,75	11 026 077,19
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 586 664,09	31 851 657,53
	1. Bieżące	23 349 234,63	25 735 787,27
	2. Terminowe	6 237 429,46	6 115 870,26
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 664 803,36	9 598 786,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	375 272,51	347 919,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	375 272,51	347 919,84
X.	Rezerwy	3 999 138,38	3 616 980,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	985 524,00	848 196,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 013 614,38	2 768 784,73
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 071 300,00	1 131 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	57 434 125,07	54 272 760,57
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	285 756,88	285 756,88
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 210 350,00	3 210 350,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 180 000,00	3 180 000,00
	2. Pozostałe	30 350,00	30 350,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	4 244,37
XVII.	Zysk (strata) netto	3 409 873,22	3 324 003,13
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	545 052 201,71	533 733 732,89
	Współczynnik wypłacalności	22,34	21,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł
 CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Wolbrom, 10-06-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Bożena Kozieł

CZŁONEK ZARZĄDU
 BANKU
 Barbara Pacia

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
 BANKU
 Zofia Mydlarczyk

PREZES ZARZĄDU
 BANKU
 Witold Muszyński

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 783 362,30	14 693 285,93
	1. Od sektora finansowego	3 013 015,13	3 066 066,78
	2. Od sektora niefinansowego	9 591 400,74	9 805 771,74
	3. Od sektora budżetowego	969 462,69	818 168,46
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 209 483,74	1 003 278,95
II.	Koszty odsetek	2 564 433,99	2 706 812,28
	1. Od sektora finansowego	777,97	1 518,81
	2. Od sektora niefinansowego	2 455 993,42	2 602 605,71
	3. Od sektora budżetowego	107 662,60	102 687,76
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 218 928,31	11 986 473,65
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 286 714,22	4 431 892,25
V.	Koszty prowizji	454 167,49	442 426,41
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 832 546,73	3 989 465,84
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 795,50	1 632,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 795,50	1 632,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	132 073,64	161 209,08
X.	Wynik na działalności bankowej	16 185 344,18	16 138 780,57
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	415 539,05	60 516,76
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 350,09	25 931,32
XIII.	Koszty działania banku	10 792 667,01	10 230 815,24
	1. Wynagrodzenia	6 322 930,32	6 098 003,60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 179 153,93	1 184 171,97
	3. Inne	3 290 582,76	2 948 639,67
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	742 763,09	755 474,31
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 937 681,36	2 597 397,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 937 681,36	2 597 397,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 218 543,54	1 647 161,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 218 543,54	1 647 161,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	719 137,82	950 236,33
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 343 965,22	4 236 840,13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 343 965,22	4 236 840,13
XXI.	Podatek dochodowy	934 092,00	912 837,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 409 873,22	3 324 003,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł
 CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Bożena Kozieł
 (pieczęć i podpis)

Wolbrom, 10-06-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Bożena Kozieł

CZŁONEK ZARZĄDU
 BANKU
 Barbara Pacia

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
 BANKU
 Zofia Mydlarczyk

PREZES ZARZĄDU
 BANKU
 Krystyna Mysior