



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

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

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Koninie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. 3 Maja 68, 62 - 500 Konin, 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 11 sierpnia 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
Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku. 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.	Nasze procedury badania obejmowały: • 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.
Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji заниżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. <u>Nota nr 5, nr 35 i nr 37 informacji dodatkowej</u>	Nasze procedury badania obejmowały: • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd.	Nasze procedury badania obejmowały - cd: • 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: – 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.
Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów 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. Przepisy wymagają, aby zwrot prowizji dla klienta nastąpił w kwocie odpowiadającej kosztom, które dotyczą okresu, o który skrócony został czas obowiązywania umowy. W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu. 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 2019r. nie została ujęta stosowna rezerwa. Jednakże powyższy szacunek może być obarczony znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji. Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania. <u>Nota nr 57.1 informacji dodatkowej.</u>	Nasze procedury badania obejmowały: • 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; • Analizę stanowiska prawnego dotyczącego przyjętego podejścia do kalkulacji kwoty podlegającej zwrotowi; • 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
Zdarzenia po dniu bilansowym 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. 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. <u>Nota nr 57.2 informacji dodatkowej.</u>	Nasze procedury badania obejmowały: • Analizę zmian w otoczeniu funkcjonowania banków, w tym ocenę podjętych działań przez Zarząd; • Analizę poziomu prolongat terminów spłat zobowiązań kredytowych w zakresie kapitału lub odsetek, • Klasyfikacji ekspozycji kredytowych objętych prolongatami, wraz z oceną ważności operatów stanowiących podstawę pomniejszenia naliczenia rezerw celowych, • Analizę ryzyka przekroczeń limitów wynikających z umów Systemów Ochrony lub innych poziomów nadzorczych • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

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

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

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zмовы, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy 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.

Spółród 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 Nr 46/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 5 grudnia 2017 roku.

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

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Krystyna Olczak – Biegły rewident nr 10156.

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 10156
/-/
Krystyna Olczak



Signed by /
Podpisano przez:

Krystyna Cecylia
Olczak

Date / Data: 2020-
08-11 13:14

Poznań, dnia 11 sierpnia 2020 roku

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

P_1 Dane identyfikujące jednostkę

P_1A Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Koninie

Siedziba banku:

ulica: 3-Go Maja

nr domu: 68

mięscowość: Konin

gmina: M. Konin

powiat: M. Konin

województwo: Wielkopolskie

P_1B NIP

6650002030

(format: tylko liczby XXXXXXXXXX)

P_1C Numer KRS

0000140184

(format: tylko liczby XXXXXXXXXX)

P_1D Zakres działalności (PKD):

6419Z

2A Okres sprawozdający:

od: 2019-01-01

do: 2019-12-31

Data sporządzenia:

2020-05-28

Okres sprawozdający:

od: 2019-01-01

do: 2019-12-31

Założenia kontynuacji działalności:

4 Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez bank w dającej się przewidzieć przyszłości?

4A Odp.: TAK

Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności

4B Odp.: TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności (pole wypełniane tylko wtedy gdy w 4A - NIE i 4B - NIE)

Nie dotyczy

4C

6 Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacja)

Przez przyjęte politykę (zasady) rachunkowości rozumie się wybrane i stosowane przez bank rozwiązania dopuszczone ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.), zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych. Przyjęta polityka (zasady) rachunkowości obowiązuje we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku. Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły i nie były ujmowane w kapitale własnym.

6A

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości i przepisów rachunkowości zabezpieczeń. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wyceniane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszane o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe. Odpisów amortyzacyjnych od wartości początkowej poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się w równych ratach miesięcznych, poczynwszy od

Ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6B

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe (w tym rachunek przepływów pieniężnych) sporządzone zostało w złotych i groszach. Księgi otwiera się na początek każdego roku obrotowego i zamyka się na dzień kończący rok obrotowy, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia zakończenia roku. Punktem wyjściowym do sporządzania sprawozdania finansowego były prowadzone księgi rachunkowe, po uzgodnieniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników z obrotami i saldami księgi głównej.

6C

Pozostałe

6D

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W roku 2019

1. Dokonano weryfikacji Polityki (Zasady) Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Koninie.

2. Zmiany w zapisach regulacji dotyczyły pojęcia istotności.

3. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto kwotę, która przekracza 1% przychodów za poprzedni okres sprawozdawczy.

4. W dniu 29 listopada 2019r. wprowadzono Uchwałą nr 239/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie Politykę (Zasady) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Koninie.

7

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

8

Nie wystąpiły

9 Informacje o błędach i korektach:

Rodzaj popełnionego błędu:

nie dotyczy

9A

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

9B

0,00

Kwota

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

9C

0,00

Kwota

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

nie dotyczy

10

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie dotyczy

11

12

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

12A

24600.00

Kwota

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

12A

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Inne usługi poświadczające

12B

0,00

Kwota

Informacja o innych usługach poświadczających

12B

Usługi doradztwa podatkowego

12C

0,00

Kwota

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

12C

pozostałe usługi

12D

0,00

Kwota

Opis do kwoty pozostałych usług

nie dotyczy

12D

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

nie dotyczy

13

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 613 049,74	7 110 734,63
	1. W rachunku bieżącym	6 613 049,74	7 110 734,63
	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	220 552 844,66	202 610 220,78
	1. W rachunku bieżącym	30 458 839,00	29 183 634,72
	2. Terminowe	190 094 005,66	173 426 586,06
IV	Należności od sektora niefinansowego	113 681 730,39	111 550 479,07
	1. W rachunku bieżącym	17 521 916,13	14 579 298,27
	2. Terminowe	96 159 814,26	96 971 180,80
V	Należności od sektora budżetowego	33 228 346,77	29 517 347,05
	1. W rachunku bieżącym	6 789,69	8 669,88
	2. Terminowe	33 221 557,08	29 508 677,17
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	3 776 339,48	2 567 699,63
	1. Banków	3 070 534,32	1 861 894,47
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	705 805,16	705 805,16
	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	2 898 878,00	1 611 878,00
	1. W instytucjach finansowych	2 898 860,00	1 611 860,00
	2. W pozostałych jednostkach	18,00	18,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 359,05	20 043,68
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 413 193,90	4 334 918,95
XV	Inne aktywa	1 229 980,00	271 813,75
	1. Przejęte aktywa do zbycia	1 056 800,00	0,00
	2. Pozostałe	173 180,00	271 813,75
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	784 471,48	663 193,31
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	644 721,00	551 154,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	139 750,48	112 039,31
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	389 190 193,47	360 258 328,85

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	1 326 486,63	1 412 899,81
	1. W rachunku bieżącym	514 541,47	359 373,09
	2. Terminowe	811 945,16	1 053 526,72
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	307 639 628,37	282 316 698,65
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	204 101 245,61	188 766 524,07
	a) bieżące	142 858 405,32	131 828 281,82
	b) terminowe	61 242 840,29	56 938 242,25
	2. Pozostałe, w tym:	103 538 382,76	93 550 174,58
	a) bieżące	98 923 228,02	88 879 377,23
	b) terminowe	4 615 154,74	4 670 797,35
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 166 033,84	40 540 522,63
	1. Bieżące	40 590 357,63	38 420 475,81
	2. Terminowe	2 575 676,21	2 120 046,82
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	572 517,55	621 495,56
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	250 470,74	252 443,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	87 420,00	119 759,52
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 050,74	132 683,79
X	Rezerwy	794 747,91	598 601,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 376,00	324 251,00
	2. Pozostałe rezerwy	396 371,91	274 350,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	488 200,00	497 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 174 726,85	32 330 743,28
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	298 589,08	298 589,08
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000,00	250 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 228 792,50	1 139 335,20
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	389 190 193,47	360 258 328,85
	Współczynnik wypłacalności	23,00%	22,92%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Zalewska

Podpis:

Data: 2020-08-10

WICEPREZES ZARZĄDU
Karol Szeffliński

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
Marzena Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
Przemysław Józwiak

(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	10 297 550,87	9 826 015,24
	1. Od sektora finansowego	3 001 290,81	2 723 516,50
	2. Od sektora niefinansowego	6 402 125,57	6 346 117,21
	3. Od sektora budżetowego	773 732,45	672 905,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	120 402,04	83 476,41
II	Koszty odsetek	1 712 714,37	1 651 558,44
	1. Od sektora finansowego	8 140,02	7 362,09
	2. Od sektora niefinansowego	1 602 594,12	1 543 780,73
	3. Od sektora budżetowego	101 980,23	100 415,62
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 584 836,50	8 174 456,80
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 744 014,09	2 752 294,99
V	Koszty prowizji	574 552,68	524 239,24
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 169 461,41	2 228 055,75
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	27 507,46	18 352,47
X	Wynik z działalności bankowej	10 781 805,37	10 420 865,02
XI	Pozostałe przychody operacyjne	211 505,99	471 324,50
XII	Pozostałe koszty operacyjne	192 450,59	87 617,05
XIII	Koszty działania banku	7 546 563,97	7 629 726,20
	1. Wynagrodzenia	4 558 653,58	4 570 428,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	913 279,56	919 191,10
	3. Inne	2 074 630,83	2 140 106,66
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	346 626,44	328 117,30
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 375 884,81	4 570 590,60
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 375 884,81	4 570 590,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 255 292,95	3 471 491,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 255 292,95	3 471 491,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 120 591,86	1 099 098,77
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 787 078,50	1 747 630,20
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	1 787 078,50	1 747 630,20
XXI	Podatek dochodowy	558 286,00	608 295,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 228 792,50	1 139 335,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Jolanta Zalewska

Podpis:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Jolanta Zalewska

WICEPREZES ZARZĄDU
Karol Szeffliński

WICEPREZES ZARZĄDU
Marzena Nowakowska

PREZES ZARZĄDU
Przemysław Jóźwiak

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	34 515 667,56	33 674 372,33
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	34 515 667,56	33 674 372,13
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	497 000,00	534 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 800,00	-37 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	2 000,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	2 000,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 000,00	39 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	9 000,00	39 800,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	488 200,00	497 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 330 743,28	31 613 317,94
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	843 983,57	717 425,34
	a) zwiększenia (z tytułu)	843 983,57	717 425,34
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	843 783,57	717 425,34
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego	200,00	2 000,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 174 726,85	32 330 743,28
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	298 589,08	298 589,08
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	298 589,08	298 589,08
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	250 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	250 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
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	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 139 335,20	977 665,31
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 139 335,20	977 665,31
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 139 335,20	977 665,31
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 139 335,20	-977 665,31
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 139 335,20	977 665,31
- fundusz zasobowy Banku	843 783,57	715 425,34
- fundusz nagród dla pracowników banku	225 551,63	196 239,97
- fundusz społeczny-kulturalny do dyspozycji Rady Nadzorczej	40 000,00	40 000,00
- fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji Zarządu Banku Spółdzielczego	30 000,00	26 000,00
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	
7. Wynik netto	1 228 792,50	1 139 335,20
a) zysk netto	1 228 792,50	1 139 335,20
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 440 308,43	34 515 667,56
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 143 449,52	34 220 115,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Zalewska

Podpis:

Data: 10.08.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szeffiński

WICEPREZES ZARZĄDU

Marzena Nowakowska

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Józwiak

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 228 792,50	1 139 335,20
II	Korekty razem:	2 274 445,37	3 248 124,76
	1. Amortyzacja	346 626,44	328 117,30
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	5 350,09	-84 116,62
	5. Zmiana stanu rezerw	196 146,58	56 730,89
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 208 639,85	40,58
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 667 419,60	-10 321 600,15
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 743 617,29	-7 694 454,19
	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)	-1 287 000,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-86 413,18	295 444,01
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 948 440,93	20 771 862,27
	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	-48 978,01	70 250,10
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-153 617,69	-40 552,36
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	30 366,95	-133 597,07
	18. Inne korekty	-1 056 800,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 503 237,87	4 387 459,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	37 500,00	137 321,00
	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	37 500,00	137 321,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-2 459 066,85	-317 877,53
	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)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 459 066,85	-317 877,53
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-2 421 566,85	-180 556,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	400,00	6 233,87
	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	400,00	6 233,87
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-304 551,63	-277 043,42
	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	-9 000,00	-14 803,45
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-295 551,63	-262 239,97
	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)	-304 151,63	-270 809,55
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	777 519,39	3 936 093,88
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	777 519,39	3 936 093,88
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	36 294 369,35	32 358 275,47
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	37 071 888,74	36 294 369,35
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	24 998 355,60	22 671 976,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Zalewska

Podpis:

Data: 10.08.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szeffliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Marzena Nowakowska

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Józwiak

Bank Spółdzielczy w Koninie
ul. 3-Go Maja 68
62-500 Konin

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 934 395,13	7 929 413,22
	1. Zobowiązania udzielone	7 934 395,13	7 929 413,22
	a) finansowe	7 721 395,13	7 929 413,22
	b) gwarancyjne	213 000,00	0,00
	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	102 721 715,97	106 143 016,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Zalewska

GLÓWNA KSIĘGOWY
Jolanta Zalewska

Podpis:

Data: 10.08.2020

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU	WICEPREZES ZARZĄDU	PREZES ZARZĄDU
Karol Szefliński	Marzena Nowakowska	Przemysław Józwiak

(podpisy członków Zarządu)