



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

*Dla Zebrania Przedstawicieli
i Rady Nadzorczej
Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie*

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Kolejowej 2a, 62-420 Strzałkowo, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2018 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 26 marca 2019 roku.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE („rozporządzenie UE”). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

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
Wystąpienie przesłanek utraty wartości posiadanych przez Bank akcji SGB – Bank S.A. W połowie roku 2018 Agencja ratingowa EuroRating obniżyła rating kredytowy nadany bankowi SGB-Bank S.A. Ponadto SGB-Bank S.A. poinformował swoich akcjonariuszy, że według wstępnych niezaudytowanych wyników rok 2018 zakończy ze stratą bilansową. Punkt 10 informacji dodatkowej.	Nasze procedury badania obejmowały: • Omówienie sytuacji finansowej SGB-Bank S.A. z Zarządem banku badanego, • Zapoznanie się z przygotowanym przez Bank testem na utratę wartości aktywa (akcje SGB-Bank S.A), w oparciu o metodę porównania wartości nabycia posiadanych akcji z wartością aktywów netto. W tym, przeprowadzenie analizy poprawności identyfikacji przez Bank przesłanek utraty wartości, krytyczną ocenę założeń oraz danych wejściowych przyjętych do szacunków i weryfikację poprawności obliczeń. • Sprawdzone założenia oraz poprawność szacunków Zarządu.
Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. 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. Punkt 5 podpunkt 3) oraz punkt 35 informacji dodatkowej	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.

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. Punkt 5 podpunkt 3) oraz punkt 35 informacji dodatkowej	Nasze procedury badania obejmowały – cd.: • 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: – 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.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

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

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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

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

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

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

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmoży, 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 odpowiedności 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

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

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

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

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

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

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

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

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

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

które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie nr 42/2017 z dnia 22 grudnia 2017 roku. Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie poczynwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017 roku, to jest przez 2 kolejne lata.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Biegły rewident Krystyna Olczak (nr w rejestrze 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: 2019-
03-26 19:54

Poznań, dnia 26 marca 2019 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 115 797,77	4 793 348,71
	1. W rachunku bieżącym	5 115 797,77	4 793 348,71
	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	198 739 427,84	181 158 309,86
	1. W rachunku bieżącym	33 477 006,74	28 136 661,64
	2. Terminowe	165 262 421,10	153 021 648,22
IV	Należności od sektora niefinansowego	231 921 960,97	221 978 732,75
	1. W rachunku bieżącym	11 534 204,60	9 932 235,31
	2. Terminowe	220 387 756,37	212 046 497,44
V	Należności od sektora budżetowego	29 435 031,77	15 064 863,15
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	29 435 031,77	15 064 863,15
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	704 767,18	704 798,84
	1. Banków	704 767,18	704 798,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 353 400,00	2 353 400,00
	1. W instytucjach finansowych	2 353 200,00	2 352 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	1 200,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	650,00	650,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	24 690,83	41 708,16
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 725 099,93	7 138 756,28
XV	Inne aktywa	1 697 477,00	1 067 620,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 697 477,00	1 067 620,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 276 325,91	1 251 605,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 212 825,00	1 174 882,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	63 500,91	76 723,29
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	477 994 629,20	435 553 793,04

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	135 812,81	3 781,34
	1. W rachunku bieżącym	135 812,81	3 781,34
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	409 161 311,87	364 256 864,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	221 764 483,11	203 324 383,40
	a) bieżące	42 658 114,70	37 694 403,68
	b) terminowe	179 106 368,41	165 629 979,72
	2. Pozostałe, w tym:	187 396 828,76	160 932 481,08
	a) bieżące	178 335 554,87	151 922 080,07
	b) terminowe	9 061 273,89	9 010 401,01
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 878 326,03	30 501 950,69
	1. Bieżące	14 707 687,74	17 835 241,68
	2. Terminowe	10 170 638,29	12 666 709,01
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	1 550 289,41	1 220 353,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	618 887,08	407 635,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	226 023,59	114 507,33
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	392 863,49	293 128,22
X	Rezerwy	2 671 737,28	2 883 119,16
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 160,00	213 834,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 458 577,28	2 669 285,16
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 050 900,00	1 003 320,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 279 979,66	28 581 565,60
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 500 000,00	3 500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 500 000,00	3 500 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-3 550,42
XVII	Zysk (strata) netto	2 708 427,68	2 759 796,21
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	477 994 629,20	435 553 793,04
	Współczynnik wypłacalności	16,77%	17,55%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Marzyńska Agnieszka - Główny Księgowy

Podpis:
Data: 2019-03-22

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kordaczka

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariola Chudziak

PREZES ZARZĄDU

Tadeusz Krotoszyński

Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie
ul. Kolejowa 2A
62-420 Strzałkowo

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 082 534,37	18 418 551,42
	1. Zobowiązania udzielone	21 082 534,37	18 418 551,42
	a) finansowe	19 802 135,29	17 916 396,69
	b) gwarancyjne	1 280 399,08	502 154,73
	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	888 303 069,08	825 880 276,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzyńska Agnieszka - Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2019-03-22

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kordetka

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis członka Zarządu)
Mariola Chudzińska

PREZES ZARZĄDU

Tadeusz Krotoszyński

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	15 153 626,92	14 668 858,57
	1. Od sektora finansowego	2 755 288,17	2 638 809,16
	2. Od sektora niefinansowego	11 668 968,08	11 433 476,07
	3. Od sektora budżetowego	707 238,20	582 100,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 132,47	14 473,19
II	Koszty odsetek	3 165 077,04	3 030 306,25
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	3 011 123,59	2 838 875,90
	3. Od sektora budżetowego	153 953,45	191 430,35
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 988 549,88	11 638 552,32
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 399 939,90	3 274 557,61
V	Koszty prowizji	238 449,75	208 700,45
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 161 490,15	3 065 857,16
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	416,00	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	416,00	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	28 659,33	-1 908,86
X	Wynik z działalności bankowej	15 179 115,36	14 702 500,62
XI	Pozostałe przychody operacyjne	225 559,31	366 861,87
XII	Pozostałe koszty operacyjne	104 663,28	142 953,95
XIII	Koszty działania banku	10 438 403,55	9 952 420,15
	1. Wynagrodzenia	5 770 232,30	5 738 402,07
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 075 634,52	1 087 645,43
	3. Inne	3 592 536,73	3 126 372,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	755 969,02	694 989,00
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 160 089,43	1 083 630,23
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 160 089,43	1 083 630,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 696 170,29	629 370,05
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 696 170,29	629 370,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	463 919,14	454 260,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 641 719,68	3 824 739,21
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	3 641 719,68	3 824 739,21
XXI	Podatek dochodowy	933 292,00	1 064 943,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 708 427,68	2 759 796,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Marzyńska Agnieszka -Główny Księgowy

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kordel

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariola Chudziak

PREZES ZARZĄDU

Tadeusz Krotoszyński

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

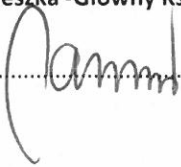
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 708 427,68	2 759 796,21
II	Korekty razem:	3 290 625,58	935 503,25
	1. Amortyzacja	755 969,02	694 989,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-416,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	1 128,03	3 690,24
	5. Zmiana stanu rezerw	-211 381,88	-271 893,17
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	31,66	4 495 411,81
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 240 772,88	-22 381 580,71
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-24 943 253,84	-8 825 580,25
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	-452 200,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	132 031,47	3 781,34
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 280 822,73	27 359 044,82
	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	329 936,36	540 219,88
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	86 795,64	76 803,18
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	99 735,27	-561 505,80
	18. Inne korekty	0,00	254 322,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	5 999 053,26	3 695 299,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	416,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	416,00	0,00
II	Wydatki	-326 423,37	-267 335,90
	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	-326 423,37	-267 335,90
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-326 007,37	-267 335,90
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	47 680,00	1 130,00
	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	47 680,00	1 130,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-57 931,73	-14 580,00
	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	-57 931,73	-14 580,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	
	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)	-10 251,73	-13 450,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	5 662 794,16	3 414 513,56
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 662 794,16	3 414 513,56
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 930 010,35	29 515 496,79
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	38 592 804,51	32 930 010,35
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	31 677 990,22	27 880 986,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

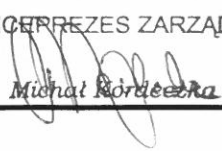
Marzyńska Agnieszka - Główny Księgowy

Podpis: 

Data: 2019-03-22

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU


Michał Ródek

WICEPREZES ZARZĄDU


Mariola Chudziak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU


Tadeusz Krotoszyński

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 280 088,77	33 537 292,98
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 280 088,77	33 537 292,98
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 003 320,00	1 016 820,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	47 580,00	-13 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	47 580,00	1 080,00
	- wpłata udziałów członkowskich	1 130,00	1 080,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	9,13	0,00
	- dywidenda	46 440,87	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	14 580,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	14 580,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 050 900,00	1 003 320,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 581 565,60	26 239 580,15
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 698 414,06	2 341 985,45
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 701 964,48	2 341 985,45
	- podział z zysku	2 701 864,48	2 341 935,45
	- wpisowe	100,00	50,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 550,42	0,00
	- pokrycia straty	3 550,42	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 279 979,66	28 581 565,60
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	438 957,38	438 957,38
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	438 957,38	438 957,38
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 500 000,00	3 400 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000,00
	- podział z zysku	0,00	100 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 500 000,00	3 500 000,00

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Kozłowski

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
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	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	2 756 245,79	2 441 935,45
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 759 796,21	2 441 935,45
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 759 796,21	2 441 935,45
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 759 796,21	-2 441 935,45
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 759 796,21	2 441 935,45
- podział zysku netto - odpis na fundusz zosobowy	2 701 864,48	2 341 935,45
- podział zysku netto - dywidenda	57 931,73	0,00
- podział zysku netto - odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	100 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 550,42	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 550,42	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-3 550,42
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	-3 550,42
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne - skutki zmian w przepisach o rachunkowości	0,00	-3 550,42
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 550,42	0,00
- pokrycie straty	3 550,42	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-3 550,42
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	2 708 427,68	2 759 796,21
a) zysk netto	2 708 427,68	2 759 796,21
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 978 264,72	36 280 088,77
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 978 264,72	36 280 088,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

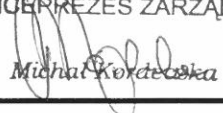
Marzyńska Agnieszka - Główny Księgowy

Podpis: 

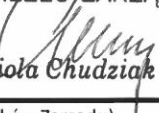
Data: **2019-03-22**

ZARZĄD BANKU

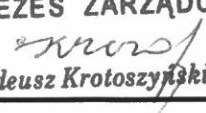
WICEPREZES ZARZĄDU


Michał Kordecki

WICEPREZES ZARZĄDU


Mariola Chudziak

PREZES ZARZĄDU


Tadeusz Krotoszyński

(podpisy członków Zarządu)