

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 099 328,30	6 984 266,22
	1. W rachunku bieżącym	5 099 328,30	6 984 266,22
	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	38 894 521,00	30 346 830,14
	1. W rachunku bieżącym	16 231 030,38	18 015 373,41
	2. Terminowe	22 663 490,62	12 331 456,73
IV	Należności od sektora niefinansowego	95 241 019,52	100 673 198,60
	1. W rachunku bieżącym	12 724 667,03	14 643 139,94
	2. Terminowe	82 516 352,49	86 030 058,66
V	Należności od sektora budżetowego	92 461 736,22	77 959 967,48
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	92 461 736,22	77 959 967,48
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 160 108,62	1 214 010,74
	1. Banków	1 208 075,51	1 214 010,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	31 952 033,11	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	2 090 400,00	2 090 400,00
	1. W instytucjach finansowych	2 090 400,00	2 090 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	41 956 571,02	55 508 985,94
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	29 869,31
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 215 157,03	3 218 046,87
XV	Inne aktywa	54 893,54	707,12
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	54 893,54	707,12
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	504 347,32	730 574,92
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	471 351,00	717 272,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 996,32	13 302,92
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	127 346,23	129 168,22
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	312 805 428,80	278 886 025,56

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	218 513 830,87	213 196 435,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	129 192 643,81	135 782 695,88
	a) bieżące	56 268 449,07	50 978 770,13
	b) terminowe	72 924 194,74	84 803 925,75
	2. Pozostałe, w tym:	89 321 187,06	77 413 739,96
	a) bieżące	83 054 224,84	67 770 612,18
	b) terminowe	6 266 962,22	9 643 127,78
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 434 400,60	16 376 496,52
	1. Bieżące	38 522 815,35	13 892 344,67
	2. Terminowe	6 911 585,25	2 484 151,85
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	1 808 253,78	3 744 951,78
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	268 296,37	207 479,63
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 832,15	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	263 464,22	207 479,63
X	Rezerwy	3 676 374,40	3 497 523,39
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	452 018,00	611 170,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 224 356,40	2 886 353,39
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 209 750,00	1 219 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 985 488,20	32 056 174,81
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	375 743,80	375 743,80
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 108 402,40	5 608 402,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 108 402,40	5 608 402,40
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	174 504,00	109 110,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 250 384,38	2 494 707,39
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		312 805 428,80	278 886 025,56
Współczynnik wypłacalności		32,81%	31,10%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wiczorek

Podpis:

Data: 2021-01-25

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	6 279 265,02	8 632 381,78
	1. Od sektora finansowego	273 269,26	598 462,85
	2. Od sektora niefinansowego	4 295 503,81	5 255 229,46
	3. Od sektora budżetowego	1 150 207,43	1 791 833,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	560 284,52	986 856,18
II	Koszty odsetek	959 236,99	2 372 951,21
	1. Od sektora finansowego	958,16	686,22
	2. Od sektora niefinansowego	908 547,73	2 214 065,30
	3. Od sektora budżetowego	49 731,10	158 199,69
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 320 028,03	6 259 430,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 628 637,37	1 611 974,10
V	Koszty prowizji	182 131,36	162 727,47
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 446 506,01	1 449 246,63
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	148 559,17	537 753,89
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	148 559,17	537 753,89
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	64 943,50	42 362,23
X	Wynik z działalności bankowej	6 980 036,71	8 288 793,32
XI	Pozostałe przychody operacyjne	751 591,29	436 601,54
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 445,89	3 297,84
XIII	Koszty działania banku	4 585 008,12	4 302 755,65
	1. Wynagrodzenia	2 326 604,39	2 309 233,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	948 401,22	913 792,77
	3. Inne	1 310 002,51	1 079 729,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	185 071,98	183 208,32
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 828 028,82	16 123 495,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 828 028,82	16 123 495,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 682 959,19	15 191 017,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 682 959,19	15 191 017,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 145 069,63	932 477,66
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 815 032,38	3 303 655,39
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	1 815 032,38	3 303 655,39
XXI	Podatek dochodowy	564 648,00	808 948,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 250 384,38	2 494 707,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis: Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

PREZES ZARZĄDU

Jan Tygielski

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Piątko

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 250 384,38	2 494 707,39
II	Korekty razem:	-4 759 924,49	-890 154,26
	1. Amortyzacja	185 071,98	183 208,32
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	178 851,01	236 685,80
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-31 946 097,88	-1 214 010,74
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 332 033,89	18 217 299,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 069 589,66	-15 085 475,19
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	13 552 414,92	-8 939 563,92
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 375 299,11	3 152 818,69
	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	-1 936 698,00	2 370 624,24
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	231 059,75	134 576,49
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	55 984,59	53 683,04
	18. Inne korekty	-54 186,42	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-3 509 540,11	1 604 553,13
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
II	Wydatki	152 312,83	-158 614,05
	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	152 312,83	-158 614,05
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-152 312,83	-158 614,05
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	74,99	1 500,00
	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	74,99	1 500,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	7 503,00	-2 500,00
	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	7 503,00	-2 500,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	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)	-7 428,01	-1 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-3 669 280,95	1 444 939,08
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-3 669 280,95	1 444 939,08
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	24 999 639,63	23 554 700,55
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	21 330 358,68	24 999 639,63
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis:

Data: 2021-01-25

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tyrcielski

Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Piątko

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	41 863 138,40	39 369 431,01
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	41 863 138,40	39 369 431,01
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 219 000,00	1 220 250,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 250,00	-1 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 250,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	1 250,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 250,00	2 500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	9 250,00	2 500,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 209 750,00	1 219 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 056 174,81	30 751 876,37
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 929 313,39	1 304 298,44
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 929 313,39	1 304 298,44
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	1 929 313,39	1 304 048,44
	- wpłat wpisowego	0,00	250,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 985 488,20	32 056 174,81
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	375 743,80	375 743,80
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	375 743,80	375 743,80
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 608 402,40	5 108 402,40
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
	- podziału zysku	500 000,00	500 000,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 108 402,40	5 608 402,40

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
- podział zysku netto	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 494 707,39	1 913 158,44
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 494 707,39	1 913 158,44
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 494 707,39	1 913 158,44
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 320 203,39	-1 804 048,44
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 320 203,39	1 804 048,44
- podział zysku netto	2 320 203,39	1 804 048,44
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	174 504,00	109 110,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	174 504,00	109 110,00
7. Wynik netto	1 250 384,38	2 494 707,39
a) zysk netto	1 250 384,38	2 494 707,39
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 104 272,78	41 863 138,40
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Podpis: Beata Wieczorek

Data: 2021-01-25

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Grażyna Piąstka

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 041 792,85	14 054 340,08
	1. Zobowiązania udzielone	13 541 792,85	13 054 340,08
	a) finansowe	11 809 213,85	11 709 073,31
	b) gwarancyjne	1 732 579,00	1 345 266,77
	2. Zobowiązania otrzymane	11 500 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	1 500 000,00	1 000 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	91 006 389,99	93 195 879,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Beata Wieczorek**

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Podpis:

Data: **2021-01-25**

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Grażyna Piąstka

(podpisy członków Zarządu)

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Malanowie (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą w Malanowie przy ul. Tureckiej 10; 62-709 Malanów, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

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

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 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 29 marca 2020 r.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018r. 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 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB”) a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. poz. 1089 z późn. zm.) 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”.

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.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Pandemia wirusa COVID-19 trwa nadal w 2021 r. i ma negatywny wpływ na gospodarkę oraz zdolność klientów Banku do wywiązywania się ze zobowiązań oraz może powodować ograniczenie akcji kredytowej w bieżącym okresie. Dodatkowo niskie stopy procentowe powodują ograniczenie przychodów generowanych przez Bank. Przy czym nie jest możliwe wskazanie wpływu skutków epidemii i obniżonych stóp procentowych na przyszłą sytuację finansową Banku.

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
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	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

pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.	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; – 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.

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 ryzyko 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 stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

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

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby 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 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 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. 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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/RN/2019 z dnia 25 września 2019 r. Sprawozdanie finansowe Banku badamy po raz kolejny.

Kluczowy biegły rewident Anna Leńczowska
nr w rejestrze: 13727

działający w imieniu:

KBR CMA Spółka z o.o.
60-121 Poznań, ul. Głogowska 189
nr na liście firm audytorskich: 4022



Dokument
podpisany przez
Anna
Leńczowska
Data:
2021.03.29
12:39:14 CEST

Poznań; 29 marzec 2021 r.