

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 777 234,31	5 099 328,30
	1. W rachunku bieżącym	8 777 234,31	5 099 328,30
	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	81 533 019,63	38 894 521,00
	1. W rachunku bieżącym	20 496 616,12	16 231 030,38
	2. Terminowe	61 036 403,51	22 663 490,62
IV	Należności od sektora niefinansowego	102 990 281,20	95 241 019,52
	1. W rachunku bieżącym	13 364 395,35	12 724 667,03
	2. Terminowe	89 625 885,85	82 516 352,49
V	Należności od sektora budżetowego	80 501 076,39	92 461 736,22
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	80 501 076,39	92 461 736,22
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	40 266 742,61	33 160 108,62
	1. Banków	1 209 477,04	1 208 075,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 057 265,57	31 952 033,11
	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	26 670 555,16	41 956 571,02
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 196 579,70	3 215 157,03
XV	Inne aktywa	21 583,67	54 893,54
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	21 583,67	54 893,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	461 306,92	504 347,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	448 039,00	471 351,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 267,92	32 996,32
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	124 847,23	127 346,23
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	346 633 626,82	312 805 428,80

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

PREZES ZARZĄDU

Jan Tygielski

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Piąstka

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,09	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,09	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	224 606 679,78	218 513 830,87
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	127 325 873,78	129 192 643,81
	a) bieżące	60 167 669,07	56 268 449,07
	b) terminowe	67 158 204,71	72 924 194,74
	2. Pozostałe, w tym:	97 280 806,00	89 321 187,06
	a) bieżące	90 906 358,04	83 054 224,84
	b) terminowe	6 374 447,96	6 266 962,22
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 623 715,73	45 434 400,60
	1. Bieżące	60 747 589,85	38 522 815,35
	2. Terminowe	10 876 125,88	6 911 585,25
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	1 029 038,10	1 808 253,78
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	267 355,69	268 296,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 713,00	4 832,15
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	264 642,69	263 464,22
X	Rezerwy	3 880 083,57	3 676 374,40
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467 292,00	452 018,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 412 791,57	3 224 356,40
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 207 250,00	1 209 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 035 872,58	33 985 488,20
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	375 743,80	375 743,80
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 308 402,40	6 108 402,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 308 402,40	6 108 402,40
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	174 504,00	174 504,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 124 981,08	1 250 384,38
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	346 633 626,82	312 805 428,80
	Współczynnik wypłacalności	32,80%	32,81%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wieczorek Beata

Podpis:

Data: 2022-01-01

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Gracyna Piąstka

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	5 086 889,70	6 279 265,02
	1. Od sektora finansowego	152 329,00	273 269,26
	2. Od sektora niefinansowego	3 637 395,74	4 295 503,81
	3. Od sektora budżetowego	931 142,28	1 150 207,43
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	366 022,68	560 284,52
II	Koszty odsetek	273 856,06	959 236,99
	1. Od sektora finansowego	360,89	958,16
	2. Od sektora niefinansowego	218 918,28	908 547,73
	3. Od sektora budżetowego	54 576,89	49 731,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 813 033,64	5 320 028,03
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 795 888,56	1 628 637,37
V	Koszty prowizji	182 217,36	182 131,36
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 613 671,20	1 446 506,01
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	436 665,93	148 559,17
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	436 665,93	148 559,17
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	17 716,32	64 943,50
X	Wynik z działalności bankowej	6 881 087,09	6 980 036,71
XI	Pozostałe przychody operacyjne	513 333,78	751 591,29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 477,26	1 445,89
XIII	Koszty działania banku	4 363 449,07	4 585 008,12
	1. Wynagrodzenia	2 263 998,09	2 326 604,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	892 607,82	948 401,22
	3. Inne	1 206 843,16	1 310 002,51
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	180 825,68	185 071,98
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	889 189,89	2 828 028,82
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	889 189,89	2 828 028,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	644 903,11	1 682 959,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	644 883,11	1 682 959,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	20,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	244 286,78	1 145 069,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 600 382,08	1 815 032,38
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	2 600 382,08	1 815 032,38
XXI	Podatek dochodowy	475 401,00	564 648,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 124 981,08	1 250 384,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wieczorek Beata

Wiceprezes Zarządu

Podpis:

Beata Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

PREZES ZARZĄDU

Jan Pygielski

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Piąstka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 124 981,08	1 250 384,38
II	Korekty razem:	5 980 872,52	-4 759 924,49
	1. Amortyzacja	180 825,68	185 071,98
	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	112,50	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	203 709,17	178 851,01
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 106 633,99	-31 946 097,88
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-38 372 912,89	-10 332 033,89
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 211 398,15	-9 069 589,66
	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)	15 286 015,86	13 552 414,92
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,09	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 282 164,04	34 375 299,11
	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	-779 215,68	-1 936 698,00
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	40 921,25	231 059,75
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 178,47	55 984,59
	18. Inne korekty	33 309,87	-54 186,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 105 853,60	-3 509 540,11
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	162 360,85	152 312,83
	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	162 360,85	152 312,83
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-162 360,85	-152 312,83
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 499,00	74,99
	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	2 499,00	74,99
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	2 500,00	7 503,00
	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	2 500,00	7 503,00
	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)	-1,00	-7 428,01
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	7 943 491,75	-3 669 280,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	7 943 491,75	-3 669 280,95
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	21 330 358,68	24 999 639,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	29 273 850,43	21 330 358,68
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wieczorek Beata

Wiceprezes Zarządu

Podpis:

Beata Wieczorek

Data: 2022-01-01

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Jan Tygielski

Grażyna Piąstka

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	43 104 272,78	41 863 138,40
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	43 104 272,78	41 863 138,40
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 209 750,00	1 219 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 500,00	-9 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 500,00	9 250,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	0,00	9 250,00
	- wykupienie niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- zmiana zadeklarowanych jednostek	2 500,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 207 250,00	1 209 750,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 985 488,20	32 056 174,81
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 050 384,38	1 929 313,39
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 050 384,38	1 929 313,39
	- 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	1 050 384,38	1 929 313,39
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- 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	35 035 872,58	33 985 488,20
	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	6 108 402,40	5 608 402,40
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	500 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	500 000,00
	- podziału zysku	200 000,00	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	6 308 402,40	6 108 402,40

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	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	1 424 888,38	2 494 707,39
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 424 888,38	2 494 707,39
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 424 888,38	2 494 707,39
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 250 384,38	-2 320 203,39
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
-		0,00
-		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 250 384,38	2 320 203,39
- podział zysku netto	1 250 384,38	2 320 203,39
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	174 504,00	174 504,00
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
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	174 504,00
7. Wynik netto	2 124 981,08	1 250 384,38
a) zysk netto	2 124 981,08	1 250 384,38
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	45 226 753,86	43 104 272,78
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wieczorek Beata

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Podpis:

Data: 2022-01-01

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

PREZES ZARZĄDU

Jan Tygielski

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Piąstka

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 816 718,49	25 041 792,85
	1. Zobowiązania udzielone	19 816 718,49	13 541 792,85
	a) finansowe	19 000 020,96	11 809 213,85
	b) gwarancyjne	816 697,53	1 732 579,00
	2. Zobowiązania otrzymane	1 000 000,00	11 500 000,00
	a) finansowe	0,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	1 000 000,00	1 500 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	94 353 585,71	91 006 389,99

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

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

Podpis:

Data: **2022-01-01**

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

PREZES ZARZĄDU

Jan Tygielski

Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Puzyna

(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 2021 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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 2021 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 27 kwietnia 2022 r.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB”)
2. Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. 2020 poz. 1415 z późn. zm.)

3. 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”).
4. 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 Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (Kodeks IESBA) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z 25 marca 2019 r. oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce.

Wypełniliśmy inne nasze obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA.

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. W lutym 2021 wybuchła wojna w Ukrainie i związany z nią kryzys uchodźczy.

Sytuacje te mają negatywny wpływ na gospodarkę oraz zdolność klientów Banku do wywiązywania się ze zobowiązań przy czym nie jest możliwe oszacowanie ich wpływu 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	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 system przeglądu

błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

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

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

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 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2021 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 21/RN/2021 z dnia 23 września 2021 r. Sprawozdanie finansowe Banku badamy po raz piąty.

Kluczowy biegły rewident Stanisław Świdroń,
nr w rejestrze: 11620



KBR CMA Sp. z o.o.
Członek Zarządu
Dyr. d/s Audytu
Stanisław Świdroń
biegły rewident nr 11620

działający w imieniu:

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



KBR CMA Sp. z o.o.
60-121 Poznań, ul. Głogowska 189
kom 603-287-344
e-mail: stanislaw.swidron@gmail.com
KRS 0000570226 NIP 7792433533 REGON 362195374

Poznań; 27 kwietnia 2022 r.