



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

---

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

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Zgierzu** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Długiej 62A, 95-100 Zgierz, 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 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” – t.j. - Dz.U. z 2021r. poz. 217) 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 14 maja 2021 roku.

**Podstawa opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2020r., poz. 1415) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

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 Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej 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 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.

### 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
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</b></p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być 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.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li><li>• Zapoznanie się z zaprojektowanymi i wdrożonym w Banku wewnętrznym system przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. Zapytania o zmiany w tym procesie wprowadzone w związku z pandemią COVID-19 oraz udzielaniem kredytobiorcom przez Bank narzędzi pomocowych (moratoria kredytowe).</li><li>• Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi.</li><li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li><li>• Analizę obliża kredytowego Banku. Zapytania o wpływ pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców oraz o skalę narzędzi pomocowych udzielonych przez Bank swoim klientom, mających na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych. Zapytania o wypełnianie warunków umów kredytowych w celu identyfikacji ryzyka potencjalnego istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego.</li></ul>

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd.</b></p> <p>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów oraz ryzyko oszustwa w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><u><b>Nota 5, 35 i 37 informacji dodatkowej</b></u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.</li><li>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.</li><li>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:<ul style="list-style-type: none"><li>poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li><li>adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li><li>oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami,</li><li>prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,</li><li>prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.</li></ul></li></ul>
<p><b>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</b></p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że stanowią one istotny element oceny dochodowości Banku, zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych.</li><li>Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów.</li><li>Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych wraz z wyjaśnieniem nietypowych zdarzeń oraz transakcji jednorazowych.</li><li>Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.</li></ul>

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

**Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

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

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

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

**Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego**

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

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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zмовы, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

- wyciągamy wniosek 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. 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**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 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 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” – t.j. Dz. U. z 2020r. poz. 1896 z późn. zm.).

### **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 przedstawione w nocie nr 1 Informacji dodatkowej.

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” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 140).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych 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 wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi 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 Banku Spółdzielczego w Zgierzu nr 26/2019 z dnia 19 września 2019 roku.

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

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 12064.

***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 12064  
Przemysław Gabrusewicz

.....  
(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta )

Poznań, dnia 14 maja 2021 roku



**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 479 371,84	2 829 595,83
	1. W rachunku bieżącym	3 479 371,84	2 829 595,83
	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	70 353 929,48	60 623 923,79
	1. W rachunku bieżącym	1 908 517,44	8 925 420,65
	2. Terminowe	68 445 412,04	51 698 503,14
IV	Należności od sektora niefinansowego	100 972 169,35	97 265 082,30
	1. W rachunku bieżącym	3 048 223,16	5 106 098,74
	2. Terminowe	97 923 946,19	92 158 983,56
V	Należności od sektora budżetowego	53 411 447,92	55 517 419,59
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	53 411 447,92	55 517 419,59
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	126 641 207,37	65 208 161,86
	1. Banków	75 774 700,43	42 247 398,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	44 048 153,00	18 490 904,00
	3. Pozostałe	6 818 353,94	4 469 859,22
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	2 480 887,20	2 480 887,20
	1. W instytucjach finansowych	2 420 877,20	2 420 877,20
	2. W pozostałych jednostkach	60 010,00	60 010,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 258 433,04	1 281 176,56
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 037,96	5 012,25
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 822 989,93	2 856 575,31
XV	Inne aktywa	372 625,70	349 498,91
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	372 625,70	349 498,91
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	760 736,76	806 469,77
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	718 227,00	764 362,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 509,76	42 107,77
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>363 566 836,55</b>	<b>289 223 803,37</b>



**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	228 326 610,47	220 387 328,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 484 918,58	163 145 922,18
	a) bieżące	80 278 537,91	48 793 632,44
	b) terminowe	68 206 380,67	114 352 289,74
	2. Pozostałe, w tym:	79 841 691,89	57 241 406,32
	a) bieżące	77 525 058,54	52 423 559,41
	b) terminowe	2 316 633,35	4 817 846,91
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 376 166,23	41 862 594,61
	1. Bieżące	36 197 328,20	6 624 228,79
	2. Terminowe	71 178 838,03	35 238 365,82
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 006 707,45	1 501 171,86
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	111 911,75	103 322,62
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 509,24	3 648,01
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	108 402,51	99 674,61
X	Rezerwy	1 552 024,39	1 322 409,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	384 498,00	266 289,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 167 526,39	1 056 120,47
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	400 290,00	407 780,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 085 851,99	20 903 015,10
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	470 630,65	203 444,32
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 350 000,00	1 350 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 350 000,00	1 350 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	886 643,62	1 182 736,89
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>363 566 836,55</b>	<b>289 223 803,37</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,32%	18,20%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Data: 2021-03-23

Elżbieta Hałas

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Marzena Iskrzyńska

Katarzyna Krawczyk

Elżbieta Zitek

(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	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 803 314,06</b>	<b>9 383 502,30</b>
	1. Od sektora finansowego	295 676,15	845 529,92
	2. Od sektora niefinansowego	4 879 480,01	6 164 297,21
	3. Od sektora budżetowego	721 388,07	1 193 345,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	906 769,83	1 180 329,26
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>634 942,41</b>	<b>1 628 098,70</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	583,56
	2. Od sektora niefinansowego	563 266,88	1 354 347,37
	3. Od sektora budżetowego	71 675,53	273 167,77
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 168 371,65</b>	<b>7 755 403,60</b>
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 711 060,89</b>	<b>2 708 336,19</b>
V	<b>Koszty prowizji</b>	<b>346 095,45</b>	<b>359 443,91</b>
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 364 965,44</b>	<b>2 348 892,28</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>7 200,00</b>	<b>7 200,00</b>
	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	7 200,00	7 200,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>232 679,80</b>	<b>702 780,66</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	232 679,80	702 780,66
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>51 898,52</b>	<b>60 539,86</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>8 825 115,41</b>	<b>10 874 816,40</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>478 335,15</b>	<b>201 801,95</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>125 929,45</b>	<b>153 283,15</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 958 335,60</b>	<b>7 249 994,65</b>
	1. Wynagrodzenia	4 015 061,47	4 259 188,24
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	771 352,93	832 176,55
	3. Inne	2 171 921,20	2 158 629,86
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>216 058,71</b>	<b>241 541,19</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 306 852,92</b>	<b>2 528 272,82</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	864 352,92	2 443 272,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	442 500,00	85 000,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>688 197,74</b>	<b>841 694,35</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	635 194,89	801 245,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	53 002,85	40 448,95
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>618 655,18</b>	<b>1 686 578,47</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 384 471,62</b>	<b>1 745 220,89</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 384 471,62</b>	<b>1 745 220,89</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>497 828,00</b>	<b>562 484,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>886 643,62</b>	<b>1 182 736,89</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Elżbieta Hałas



Bank Spółdzielczy w Zgierzu  
ul. Długa 62A  
95-100 Zgierz

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 732 309,66	16 539 444,96
	1. Zobowiązania udzielone	13 743 696,95	11 650 648,63
	a) finansowe	13 493 888,33	10 898 303,33
	b) gwarancyjne	249 808,62	752 345,30
	2. Zobowiązania otrzymane	7 988 612,71	4 888 796,33
	a) finansowe	4 355 000,00	4 141 000,00
	b) gwarancyjne	3 633 612,71	747 796,33
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	77 577 645,86	78 500 343,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Elżbieta Hałas**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... *Elżbieta Hałas* .....

Data: **2021-03-23**

### ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskryńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>886 643,62</b>	<b>1 182 736,89</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-7 068 550,50</b>	<b>189 153,11</b>
	1. Amortyzacja	216 058,71	241 541,19
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 200,00	-7 200,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	1 871,28	958,36
	5. Zmiana stanu rezerw	229 614,92	320 716,25
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-61 433 045,51	-26 716 296,39
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 746 908,90	-2 221 522,23
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 601 115,38	8 419 150,51
	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)	-977 256,48	3 060 750,42
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-5 000 778,08
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	73 452 853,59	21 158 727,74
	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	-494 464,41	866 852,12
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45 594,24	-2 939,52
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 727,90	24 005,21
	18. Inne korekty	236 719,54	45 187,53
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-6 181 906,88</b>	<b>1 371 890,00</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>7 800,00</b>	<b>221 526,00</b>
	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	214 326,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	600,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	7 200,00	7 200,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>192 970,32</b>	<b>-591 891,17</b>
	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	-535 815,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	192 970,32	-56 076,17
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-185 170,32</b>	<b>-370 365,17</b>
C	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>4 970,00</b>	<b>5 420,00</b>
	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	4 970,00	5 420,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>5 020,00</b>	<b>-33 201,64</b>
	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	5 020,00	-33 201,64
	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	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-50,00</b>	<b>-27 781,64</b>
D	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-6 367 127,20</b>	<b>973 743,19</b>
E	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-6 367 127,20</b>	<b>973 743,19</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>11 755 016,48</b>	<b>10 781 273,29</b>
G	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>5 387 889,28</b>	<b>11 755 016,48</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	63 471,04	7 199 349,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Data: 2021-03-23

Elżbieta Hałas

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>24 046 976,31</b>	<b>22 846 833,53</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>24 046 976,31</b>	<b>22 846 833,53</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>407 780,00</b>	<b>414 550,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 490,00	-6 770,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 870,00	5 320,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	2 680,00	2 520,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	2 190,00	2 800,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 360,00	12 090,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	12 360,00	12 090,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	400 290,00	407 780,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>20 903 015,10</b>	<b>19 652 662,68</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 182 836,89	1 250 352,42
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 182 836,89	1 250 352,42
	- 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	1 182 736,89	1 250 252,42
	- wpłat wpisowego	100,00	100,00
	- 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	22 085 851,99	20 903 015,10
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>203 444,32</b>	<b>154 116,79</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	267 186,33	49 327,53
	a) zwiększenie (z tytułu)	401 185,44	137 926,11
	- przeszacowanie wartości aktywów	401 185,44	137 926,11
	- odroczony podatek dochodowy	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	133 999,11	88 598,58
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	133 999,11	88 598,58
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	470 630,65	203 444,32
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 350 000,00</b>	<b>1 350 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- .....	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	1 350 000,00	1 350 000,00



5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przebiegania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 182 736,89	1 275 504,06
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 182 736,89	1 275 504,06
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 182 736,89	1 275 504,06
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 182 736,89	-1 275 504,06
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- .....		0,00
- .....		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 182 736,89	1 275 504,06
- podział zysku netto	1 182 736,89	1 275 504,06
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	0,00	0,00
7. Wynik netto	886 643,62	1 182 736,89
a) zysk netto	886 643,62	1 182 736,89
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 193 416,26	24 046 976,31
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 193 416,26	24 046 976,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

Podpis: .....

Data: 2021-03-23

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Elżbieta Hałas

#### ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Krystyna Nowak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)