



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA 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 2021 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku,

oraz sporządzone za okres 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 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 okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, 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 z późn. zmianami) 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 23 maja 2022 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 z późn. zmianami) 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”.

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.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenia ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)".

Będziemy informować o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach rocznego sprawozdania finansowego o wartości większej niż 3.720 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie będzie to uzasadnione czynnikami jakościowymi.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienie dotyczące wyceny aktywów finansowych i ich reklasyfikacja z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosił na kapitał z aktualizacji wyceny.</p> <p>Ryzyko stopy procentowej obligacji oznacza, że dochód z obligacji zmienia się z powodu zmian stóp procentowych.</p> <p>W roku 2021 podwyżki stóp procentowych oddziaływały niekorzystnie na wartość posiadanych przez Bank obligacji oraz w konsekwencji zaprezentowanie ujemnego kapitału z aktualizacji wyceny.</p> <p><u>Nota 5.3 i 41.3 informacji dodatkowej informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Ocenę polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych. Wykonanie procedur: <ul style="list-style-type: none"> oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych, weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy, weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny aktywów finansowych w powiązaniu z kapitałem z aktualizacji. Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</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>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>Nota nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym system przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi. Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). Analizę obliża kredytowego Banku. Zapytania o wypełnianie warunków umów kredytowych w celu identyfikacji ryzyka potencjalnego istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego. 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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> – 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.
<p>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</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"> • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych. • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów. • Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych wraz z wyjaśnieniem nietypowych zdarzeń oraz transakcji jednorazowych. • Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.

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;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię.

Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

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

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 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 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” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 2439 z późn. zmianami).

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. zmianami („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 z późn. zmianami).

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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2021 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi 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 usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie sprawozdawczym zostały wymienione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Banku.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 42/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu z dnia 28 września 2021 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: ul. Bukowska 11/6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 12064
Przemysław Gabrusewicz

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

Poznań, dnia 23 maja 2022 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 073 246,19	3 479 371,84
	1. W rachunku bieżącym	3 073 246,19	3 479 371,84
	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	58 715 911,60	70 353 929,48
	1. W rachunku bieżącym	6 907 285,13	1 908 517,44
	2. Terminowe	51 808 626,47	68 445 412,04
IV	Należności od sektora niefinansowego	112 822 190,62	100 972 169,35
	1. W rachunku bieżącym	3 954 704,44	3 048 223,16
	2. Terminowe	108 867 486,18	97 923 946,19
V	Należności od sektora budżetowego	54 592 416,05	53 411 447,92
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	54 592 416,05	53 411 447,92
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	169 348 877,73	126 641 207,37
	1. Banków	119 291 289,54	75 774 700,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 403 665,00	44 048 153,00
	3. Pozostałe	9 653 923,19	6 818 353,94
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	6 143 710,36	2 258 433,04
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 059,69	13 037,96
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 332 209,53	2 822 989,93
XV	Inne aktywa	325 041,15	372 625,70
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	325 041,15	372 625,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 115 789,55	760 736,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 052 105,00	718 227,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	63 684,55	42 509,76
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	410 963 339,67	363 566 836,55

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 523 486,92	228 326 610,47
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	155 690 495,08	148 484 918,58
	a) bieżące	94 764 737,06	80 278 537,91
	b) terminowe	60 925 758,02	68 206 380,67
	2. Pozostałe, w tym:	116 832 991,84	79 841 691,89
	a) bieżące	112 768 076,12	77 525 058,54
	b) terminowe	4 064 915,72	2 316 633,35
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 862 640,83	107 376 166,23
	1. Bieżące	32 721 102,96	36 197 328,20
	2. Terminowe	78 141 537,87	71 178 838,03
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	1 177 931,71	1 006 707,45
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	148 426,22	111 911,75
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 049,86	3 509,24
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	145 376,36	108 402,51
X	Rezerwy	1 547 365,41	1 552 024,39
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	315 211,00	384 498,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 232 154,41	1 167 526,39
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	393 990,00	400 290,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 972 645,61	22 085 851,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 098 236,03	470 630,65
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	1 085 089,00	886 643,62
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		410 963 339,67	363 566 836,55
Współczynnik wypłacalności		17,39%	19,32%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

Podpis:

Data: 2022-05-23 Elżbieta Hałas

ZARZĄD BANKU

Z-CA PRZESŁA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

Z-CA PRZESŁA ZARZĄDU

Jolanta Sodniewicz

Z-CA PRZESŁA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	34 988 695,29	21 732 309,66
	1. Zobowiązania udzielone	17 362 540,68	13 743 696,95
	a) finansowe	17 118 765,23	13 493 888,33
	b) gwarancyjne	243 775,45	249 808,62
	2. Zobowiązania otrzymane	17 626 154,61	7 988 612,71
	a) finansowe	4 827 000,00	4 355 000,00
	b) gwarancyjne	12 799 154,61	3 633 612,71
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	88 195 511,33	77 577 645,86

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

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: *Elżbieta Hałas*

Data: **2022-05-23**

~~Z-CA PREZESA ZARZĄDU~~ **ZARZĄD BANKU** ~~Z-CA PREZESA ZARZĄDU~~ ~~Z-CA PREZESA ZARZĄDU~~
Katarzyna Klawczyk *Jolanta Sochaczewska* *Marzena Iskrzyńska* **PREZES ZARZĄDU**
Elżbieta Zytek
(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	6 304 450,38	6 803 314,06
	1. Od sektora finansowego	147 079,23	295 676,15
	2. Od sektora niefinansowego	4 635 527,17	4 879 480,01
	3. Od sektora budżetowego	452 032,73	721 388,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 069 811,25	906 769,83
II	Koszty odsetek	69 141,89	634 942,41
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	24 441,28	563 266,88
	3. Od sektora budżetowego	44 700,61	71 675,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 235 308,49	6 168 371,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 778 749,16	2 711 060,89
V	Koszty prowizji	368 478,40	346 095,45
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 410 270,76	2 364 965,44
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 600,00	7 200,00
	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	12 600,00	7 200,00
VIII	Wynik operacji finansowych	207 627,86	232 679,80
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	207 627,86	232 679,80
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	55 709,93	51 898,52
X	Wynik z działalności bankowej	8 921 517,04	8 825 115,41
XI	Pozostałe przychody operacyjne	203 388,28	478 335,15
XII	Pozostałe koszty operacyjne	208 265,82	125 929,45
XIII	Koszty działania banku	6 797 830,07	6 958 335,60
	1. Wynagrodzenia	4 005 767,77	4 015 061,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	806 591,52	771 352,93
	3. Inne	1 985 470,78	2 171 921,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	206 598,22	216 058,71
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	974 816,78	1 306 852,92
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	974 816,78	864 352,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	442 500,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	405 676,57	688 197,74
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	405 676,57	635 194,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	53 002,85
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	569 140,21	618 655,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 343 071,00	1 384 471,62
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	1 343 071,00	1 384 471,62
XXI	Podatek dochodowy	257 982,00	497 828,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 085 089,00	886 643,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2022-05-23

Elżbieta Hałas

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 193 416,26	24 046 976,31
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 193 416,26	24 046 976,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	400 290,00	407 780,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 300,00	-7 490,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 050,00	4 870,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	900,00	2 680,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	150,00	2 190,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 350,00	12 360,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	7 350,00	12 360,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	393 990,00	400 290,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 085 851,99	20 903 015,10
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	886 793,62	1 182 836,89
	a) zwiększenia (z tytułu)	886 793,62	1 182 836,89
	- 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	886 643,62	1 182 736,89
	- wpłat wpisowego	150,00	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		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 972 645,61	22 085 851,99
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	470 630,65	203 444,32
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 568 866,68	267 186,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	368 006,00	401 185,44
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	401 185,44
	- podatek odroczony	368 006,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 936 872,68	133 999,11
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	1 936 872,68	133 999,11
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 098 236,03	470 630,65
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 350 000,00	1 350 000,00
	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
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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	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
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	886 643,62	1 182 736,89
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	886 643,62	1 182 736,89
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	886 643,62	1 182 736,89
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-886 643,62	-1 182 736,89
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości banków		0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	886 643,62	1 182 736,89
- podział zysku netto	886 643,62	1 182 736,89
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	1 085 089,00	886 643,62
a) zysk netto	1 085 089,00	886 643,62
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 703 488,58	25 193 416,26
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 703 488,58	25 193 416,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Elżbieta Hałas

Data: 2022-05-23

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Mawczyk

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

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	1 085 089,00	886 643,62
II	Korekty razem:	3 572 511,72	-7 068 550,50
	1. Amortyzacja	206 598,22	216 058,71
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 600,00	-7 200,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	355 609,13	1 871,28
	5. Zmiana stanu rezerw	-4 658,98	229 614,92
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 707 670,36	-61 433 045,51
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 636 785,57	-16 746 908,90
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 983 404,85	-1 601 115,38
	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)	-3 885 277,32	-977 256,48
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 683 351,05	73 452 853,59
	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	171 224,26	-494 464,41
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-355 512,17	45 594,24
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	36 973,85	8 727,90
	18. Inne korekty	-1 568 906,68	236 719,54
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 657 600,72	-6 181 906,88
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	40 287,98	7 800,00
	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	27 687,98	600,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	12 600,00	7 200,00
II	Wydatki	99 136,66	192 970,32
	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	99 136,66	192 970,32
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-58 848,68	-185 170,32
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 200,00	4 970,00
	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	1 200,00	4 970,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	7 310,00	5 020,00
	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	7 310,00	5 020,00
	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)	-6 110,00	-50,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 592 642,04	-6 367 127,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 592 642,04	-6 367 127,20
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 387 889,28	11 755 016,48
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	9 980 531,32	5 387 889,28
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	40 201,87	63 471,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Elżbieta Hałas

Data: 2022-05-23

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Jakrzyńska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)