



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 2022 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 2022 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. - Dz.U. z 2023r. poz. 120) 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 z dniem niniejszego sprawozdania.

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 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 1302 z późn. zmianami) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z dnia 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 2019r. 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 zdeteminowała 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 znaczenie 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 4.654 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 2022 podwyżki stóp procentowych oddziaływały niekorzystnie na wartość posiadanych przez Bank obligacji oraz w konsekwencji zaprezentowanie ujemnego kapitału z aktualizacji wyceny.</p> <p><u>Nota 13.2 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 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 wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem 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 i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu 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>Szczegółowe dane na ten temat</u> <u>Bank zaprezentował w nocie 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. • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • 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 oraz ewentualnymi zmianami zasad tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących w roku badanym. • 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. • 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. • 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.

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 wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych – cd.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy 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 w tym oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych. • Oceniliśmy również adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.
<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 wpływają one istotnie na wynik finansowy Banku uznaliśmy za zasadne, aby skupić się na ryzyku niewłaściwego ujęcia przychodów z tytułu odsetek.</p> <p>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 oraz IT 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. • Ocenę prawidłowego określenia okresu ujęcia przychodów z tytułu odsetek w księgach rachunkowych w oparciu o próbę transakcji. • Zapytania o wpływ „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku związanych z ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. • Na podstawie wybranej próby sprawdzono skuteczność ustanowionych procedur dotyczących rejestracji składanych wniosków o „wakacje kredytowe” oraz ich wpływ w postaci nieuwjętych odsetek na wynik finansowy Banku w roku badanym. • Rozpoznanie funkcjonowania systemu księgowego w zakresie ewidencji kredytowych objętych wakacjami wraz rozpoznaniem ujęcia przychodów.

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
Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat – cd.	<u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u> <ul style="list-style-type: none">• Analizę ilości klientów, którzy korzystają z tzw. wakacji kredytowych.• Własny szacunek przychodów odsetkowych nieuwjętych w księgach roku 2022 poprzedzony:<ul style="list-style-type: none">– opracowaniem metodologii,– pozyskaniem danych wejściowych i ich weryfikacją pod kątem poprawności.• Wyliczenie maksymalnych utraconych przychodów i odniesienie ich do poziomu przyjętej istotności.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 zmywy, 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 2022 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 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2324 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 1997r. 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.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

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 2013r. 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 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2536).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2022 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 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 zgodnie z 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.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2003 roku, to jest przez 20 kolejnych lat.

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 12 kwietnia 2023 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 930 568,99	3 073 246,19
	1. W rachunku bieżącym	4 930 568,99	3 073 246,19
	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	66 103 756,94	58 715 911,60
	1. W rachunku bieżącym	13 215 355,75	6 907 285,13
	2. Terminowe	52 888 401,19	51 808 626,47
IV	Należności od sektora niefinansowego	107 741 577,15	112 822 190,62
	1. W rachunku bieżącym	5 150 495,99	3 954 704,44
	2. Terminowe	102 591 081,16	108 867 486,18
V	Należności od sektora budżetowego	55 966 729,44	54 592 416,05
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	55 966 729,44	54 592 416,05
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	129 033 034,55	169 348 877,73
	1. Banków	80 002 107,27	119 291 289,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 703 217,80	40 403 665,00
	3. Pozostałe	9 327 709,48	9 653 923,19
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	5 843 121,59	6 143 710,36
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	7 972,08	13 059,69
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 588 645,50	2 332 209,53
XV	Inne aktywa	708 303,00	325 041,15
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	708 303,00	325 041,15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 226 712,94	1 115 789,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 162 228,00	1 052 105,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 484,94	63 684,55
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	376 631 309,38	410 963 339,67

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	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	251 443 807,48	272 523 486,92
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	155 447 998,36	155 690 495,08
	a) bieżące	82 930 816,44	94 764 737,06
	b) terminowe	72 517 181,92	60 925 758,02
	2. Pozostałe, w tym:	95 995 809,12	116 832 991,84
	a) bieżące	93 805 266,88	112 768 076,12
	b) terminowe	2 190 542,24	4 064 915,72
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	89 270 674,41	110 862 640,83
	1. Bieżące	35 254 233,58	32 721 102,96
	2. Terminowe	54 016 440,83	78 141 537,87
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	3 221 544,53	1 177 931,71
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	120 529,81	148 426,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 640,97	3 049,86
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	116 888,84	145 376,36
X	Rezerwy	1 618 019,69	1 547 365,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	211 289,00	315 211,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 406 730,69	1 232 154,41
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	385 810,00	393 990,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 047 194,64	22 972 645,61
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 877 830,40	-1 098 236,03
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	7 051 559,22	1 085 089,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		376 631 309,38	410 963 339,67
Współczynnik wypłacalności		17,01%	17,39%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2023-03-15 Elżbieta Hałas

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Nawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	23 029 744,05	6 304 450,38
	1. Od sektora finansowego	3 363 734,83	147 079,23
	2. Od sektora niefinansowego	8 930 309,87	4 635 527,17
	3. Od sektora budżetowego	2 870 161,52	452 032,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 865 537,83	1 069 811,25
II	Koszty odsetek	2 799 073,72	69 141,89
	1. Od sektora finansowego	98,63	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 171 744,10	24 441,28
	3. Od sektora budżetowego	1 627 230,99	44 700,61
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 230 670,33	6 235 308,49
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 920 129,34	2 778 749,16
V	Koszty prowizji	380 406,35	368 478,40
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 539 722,99	2 410 270,76
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 200,00	12 600,00
	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	7 200,00	12 600,00
VIII	Wynik operacji finansowych	15 593,28	207 627,86
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	15 593,28	207 627,86
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	76 440,24	55 709,93
X	Wynik z działalności bankowej	22 869 626,84	8 922 055,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	647 442,45	203 388,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	404 698,36	208 265,82
XIII	Koszty działania banku	10 057 319,51	6 797 830,07
	1. Wynagrodzenia	5 189 929,07	4 005 767,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 010 162,18	806 591,52
	3. Inne	3 857 228,26	1 985 470,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	250 741,17	206 598,22
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 200 138,48	974 816,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 974 390,88	974 816,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	225 747,60	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	395 387,45	405 676,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	359 687,45	405 676,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	35 700,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 804 751,03	569 140,21
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 999 559,22	1 343 071,00
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	8 999 559,22	1 343 071,00
XXI	Podatek dochodowy	1 948 000,00	257 982,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 051 559,22	1 085 089,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Elżbieta Hałas

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskryńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 567 996,30	34 988 695,29
	1. Zobowiązania udzielone	13 791 429,15	17 362 540,68
	a) finansowe	13 644 532,46	17 118 765,23
	b) gwarancyjne	146 896,69	243 775,45
	2. Zobowiązania otrzymane	15 776 567,15	17 626 154,61
	a) finansowe	4 761 000,00	4 827 000,00
	b) gwarancyjne	11 015 567,15	12 799 154,61
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	78 629 155,23	88 195 511,33

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

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: *Elżbieta Hałas*

Data: **2023-03-15**

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Skrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Janeta Sochaczewska
Janeta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk
Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek
Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	7 051 559,22	1 085 089,00
II	Korekty razem:	1 622 603,43	3 572 511,72
	1. Amortyzacja	250 741,17	206 598,22
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 200,00	-12 600,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	1 059,73	355 609,13
	5. Zmiana stanu rezerw	70 654,28	-4 658,98
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	40 315 843,18	-42 707 670,36
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 079 774,72	16 636 785,57
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 323 038,23	-12 983 404,85
	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)	300 588,77	-3 885 277,32
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-42 671 645,86	47 683 351,05
	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	2 043 612,82	171 224,26
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-110 332,28	-355 512,17
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-28 487,52	36 973,85
	18. Inne korekty	-785 494,37	-1 568 906,68
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 674 162,65	4 657 600,72
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	7 200,00	40 287,98
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	27 687,98
	6. Inne wpływy inwestycyjne	7 200,00	12 600,00
II	Wydatki	503 149,26	99 136,66
	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	503 149,26	99 136,66
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-495 949,26	-58 848,68
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 990,00	1 200,00
	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	2 990,00	1 200,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	15 809,97	7 310,00
	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	15 809,97	7 310,00
	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)	-12 819,97	-6 110,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	8 165 393,42	4 592 642,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	8 165 393,42	4 592 642,04
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 980 531,32	5 387 889,28
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	18 145 924,74	9 980 531,32
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	243 028,60	40 201,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2023-03-15

Elżbieta Hałas

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 703 488,58	25 193 416,26
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	24 703 488,58	25 193 416,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	393 990,00	400 290,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 180,00	-6 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 790,00	1 050,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 950,00	900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	840,00	150,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 970,00	7 350,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	10 970,00	7 350,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	385 810,00	393 990,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 972 645,61	22 085 851,99
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 074 549,03	886 793,62
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 074 549,03	886 793,62
	- 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	1 074 349,03	886 643,62
	- wpłat wpisowego	200,00	150,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 047 194,64	22 972 645,61
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 098 236,03	470 630,65
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-779 594,37	-1 568 866,68
	a) zwiększenie (z tytułu)	228 647,98	368 006,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	43 995,98	0,00
	- podatek odroczony	184 652,00	368 006,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 008 242,35	1 936 872,68
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	1 008 242,35	1 936 872,68
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 877 830,40	-1 098 236,03
	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		
	-		
	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	1 085 089,00	886 643,62
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 085 089,00	886 643,62
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 085 089,00	886 643,62
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 085 089,00	-886 643,62
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- podział zysku netto		0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 085 089,00	886 643,62
- podział zysku netto	1 085 089,00	886 643,62
- podział zysku z lat ubiegłych		0,00
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	7 051 559,22	1 085 089,00
a) zysk netto	7 051 559,22	1 085 089,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 956 733,46	24 703 488,58
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 905 645,31	24 703 488,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Hałas

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Elżbieta Hałas

Data: 2023-03-15

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Marzena Iskrzyńska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jolanta Sochaczewska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Krawczyk

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Zytek

(podpisy członków Zarządu)