



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

***Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Lubuskiego Banku Spółdzielczego***

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Lubuskiego Banku Spółdzielczego** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Kazimierza Wielkiego 24, 66-300 Międzyrzecz, 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 12 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.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na notę nr 57 informacji dodatkowej, w której opisano zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok obrotowy 2020.

Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

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.

<i>Kluczowa sprawa badania</i>	<i>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</i>
<p><i>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</i></p> <p><i>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</i></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 systemem 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).• 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).

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd.</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 5.1 Informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • 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. • 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.

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- 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 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” – tj. 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 Lubuskiego Banku Spółdzielczego nr 36/2020 z dnia 30 września 2020 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 Grażyna Butrym – Biegły rewident nr 389.

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 389
Grażyna Butrym

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

Poznań, dnia 12 maja 2021 roku

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-03-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Lubuski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Lubuskie

Powiat: Międzyrzecki

Gmina: Międzyrzecz

Miejscowość: Międzyrzecz

Identyfikator podatkowy NIP: 5961004160

Numer KRS: 0000084255

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy- Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicz odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu,
 - 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu- Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.
 - 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży- Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w funduszu z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w funduszu z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących,
 - 4) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności- Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP,
 - 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych- Bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ,
 - 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży- Bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, zależność od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży,
 - 7) aktywa przyjęte za długi- Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
 - 8) zobowiązania finansowe- które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem ESP,
 - 9) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu Bank wycenia:
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.
-

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia MF w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Bank dokonuje odpisów czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stosownie do upływu czasu, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych .

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym.

Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans,
- 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym,
- 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią,
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości.

pozostałe

nie dotyczy

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które należało uwzględnić w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 25830

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2020-31.12.2020r. jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: 0

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: brak

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	537 695 522,17	444 612 409,13
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 867 431,47	6 861 548,56
W rachunku bieżącym	6 867 431,47	6 861 548,56
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	202 441 582,8	161 782 460,92
W rachunku bieżącym	39 166 341,46	39 426 258,87
Terminowe	163 275 241,34	122 356 202,05
Należności od sektora niefinansowego	233 394 774,45	226 879 813,48
W rachunku bieżącym	13 887 885,94	15 070 979,55
Terminowe	219 506 888,51	211 808 833,93
Należności od sektora budżetowego	5 478 371,81	4 566 923,32
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	5 478 371,81	4 566 923,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	76 104 692,54	30 602 198,55
Banków	65 832 109,86	30 602 198,55
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
Pozostałe	10 272 582,68	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 537 850	3 537 850
W instytucjach finansowych	3 487 100	3 487 100
W pozostałych jednostkach	50 750	50 750
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 421 504,22	1 812 296,48
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	93 220,72	86 394,73
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	5 771 439	5 674 830,79
Inne aktywa	1 031 748,84	1 281 488,07
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	1 031 748,84	1 281 488,07
Rozliczenia międzyokresowe	1 552 906,32	1 526 604,23
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 121 408	1 189 747

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	431 498,32	336 857,23
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	537 695 522,17	444 612 409,13
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 486 123,62	12 022 457,86
W rachunku bieżącym	37 991,84	37 848,2
Terminowe	5 448 131,78	11 984 609,66
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	375 628 231,42	331 602 793,19
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	232 881 248,7	228 014 559,54
bieżące	148 003 361,3	123 402 551,89
terminowe	84 877 887,4	104 612 007,65
Pozostałe, w tym:	142 746 982,72	103 588 233,65
bieżące	105 945 565,75	74 734 504,47
terminowe	36 801 416,97	28 853 729,18
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	115 445 174,99	60 970 429,6
Bieżące	97 560 389,33	44 038 546,96
Terminowe	17 884 785,66	16 931 882,64
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 900 513	1 900 741
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 438 660	1 428 663,45
Koszty i przychody rozliczane w czasie	330 759,6	322 161,9
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	330 759,6	322 161,9

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	2 392 516,17	2 334 894,86
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	299 077	213 731
Pozostałe rezerwy	2 093 439,17	2 121 163,86
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	596 100	1 067 600
Kapitał (fundusz) zapasowy	32 517 238,75	37 966 913,39
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	323 749,12	323 749,12
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000	100 000
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000	100 000
Pozostałe	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-7 207 466,2
Zysk (strata) netto	1 536 455,5	1 779 470,96
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	16,28	15,46

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 468 911,92	37 107 121,46
Zobowiązania udzielone:	29 468 911,92	37 107 121,46
finansowe	27 441 236,46	35 437 223,06
gwarancyjne	2 027 675,46	1 669 898,4
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	282 983 757,39	280 975 485,15

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	12 048 493,11	11 111 757,98
Od sektora finansowego	1 253 170,21	1 703 894,26
Od sektora niefinansowego	10 027 131,48	8 797 795,91
Od sektora budżetowego	496 108,83	492 497,34
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	272 082,59	117 570,47
Koszty odsetek	1 424 541,46	1 951 143,74
Od sektora finansowego	110 745,09	136 218,49
Od sektora niefinansowego	1 228 165,21	1 679 537,1
Od sektora budżetowego	85 631,16	135 388,15
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 623 951,65	9 160 614,24
Przychody z tytułu prowizji	3 897 453,47	3 148 724,28
Koszty prowizji	510 689,73	421 105,63
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 386 763,74	2 727 618,65
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 000	6 000
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	6 000	6 000
Wynik operacji finansowych	-99 596,02	85 038,37
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-99 596,02	85 038,37
Pozostałych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z pozycji wymiany	201 260,89	76 559,13
Wynik działalności bankowej	14 118 380,26	12 055 830,39
Pozostałe przychody operacyjne	1 476 552,48	281 072,72
Pozostałe koszty operacyjne	145 043,14	55 840,54
Koszty działania banku	10 695 326,63	9 257 910,56
Wynagrodzenia	5 564 877,78	4 996 786,39
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 172 277,71	988 766,94
Inne	3 958 171,14	3 272 357,23
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	607 078,14	417 004,43
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 090 030,34	1 021 611,9
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 679 786,66	933 908,38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	410 243,68	87 703,52
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 278 920,01	691 121,28
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 259 468,59	615 047,1
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	19 451,42	76 074,18
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 811 110,33	330 490,62
Wynik działalności operacyjnej	2 336 374,5	2 275 656,96
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	2 336 374,5	2 275 656,96
Podatek dochodowy	799 919	496 186
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 536 455,5	1 779 470,96

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	41 237 733,47	26 717 467,22
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	41 237 733,47	26 717 467,22
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 067 600	311 400
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-471 500	756 200
zwiększenia (z tytułu)	14 700	760 900
- emisji akcji	0	0
- wpłat udziałów członkowskich	14 700	900
- dopłata do udziałów członkowskich	0	0
- dywidenda	0	0
- fundusz udziałowy banku przyłączanego	0	760 000
zmniejszenia (z tytułu)	486 200	4 700
- umorzenia akcji	0	0
- wypłat udziałów członkowskich	486 200	4 700
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0	0
-	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	596 100	1 067 600
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 966 913,39	24 952 960,04
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-5 449 674,64	13 013 953,35
zwiększenia (z tytułu)	1 757 791,56	13 013 953,35
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	1 757 391,56	1 196 420,28
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
- podziału zysku	0	0
- wpłat wpisowego	400	300
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- fundusz zasobowy banku przyłączanego	0	11 817 233,07
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	7 207 466,2	0
- pokrycia straty	7 207 466,2	0
-	0	0
-	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 517 238,75	37 966 913,39
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	323 749,12	250 197,9
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	73 551,22
zwiększenie (z tytułu)	0	149 740,31
- przeszacowanie wartości aktywów	0	76 189,09
- fundusz aktualizacji banku przyłączanego z ŚT	0	73 551,22
zmniejszenie (z tytułu)	0	76 189,09
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- przeszacowanie wartości aktywów	0	76 189,09
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	323 749,12	323 749,12
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000	100 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku	0	0
- inne	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000	100 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0	0
-	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 779 470,96	1 202 909,28
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 779 470,96	1 202 909,28
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 779 470,96	1 202 909,28
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 779 470,96	-1 202 909,28
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 779 470,96	1 202 909,28
- podziału zysku	1 779 470,96	1 202 909,28
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	-7 207 466,2
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	-7 207 466,2
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	-7 207 466,2
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	-7 207 466,2
Wynik netto	1 536 455,5	1 779 470,96
Zysk netto	1 536 455,5	1 779 470,96
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 073 543,37	34 030 267,27
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 001 880,01	34 008 187,87

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 536 455,5	1 779 470,96
Korekty razem:	5 956 544,61	16 089 040,18
Amortyzacja	607 078,14	417 004,43
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 000	-6 000
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 648,65	0
Zmiana stanu rezerw	57 621,31	1 132 377,01
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-45 502 493,99	-30 451 918,19
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-40 919 039,29	-29 214 285,2
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 426 409,46	-94 380 863,88
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	390 792,26	-3 175 596,48
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	10 359,98	7 619 553,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	98 500 183,62	161 765 602,01
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-228	1 900 741
Zmiana stanu innych zobowiązań	9 996,55	1 028 389,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-26 302,09	-747 382,17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 597,7	201 418,59
Inne korekty	249 739,23	0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 493 000,11	17 868 511,14
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 000	6 000
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	6 000	6 000
Wydatki	713 160,99	-3 099 380,83
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	713 160,99	-3 099 380,83
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-707 160,99	-3 093 380,83
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	15 100	12 751 984,29
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	15 100	761 200
Inne wpływy finansowe	0	11 990 784,29
Wydatki	7 054 973,62	-7 720 929,56
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	6 546 694,22	-502 274,36
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	508 279,4	-11 189
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	-7 207 466,2
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 039 873,62	5 031 054,73
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-254 034,5	19 806 185,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-254 034,5	19 806 185,04
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	46 287 807,43	26 481 622,39
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	46 033 772,93	46 287 807,43
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2020.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 336 374,5	2 275 656,96
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 307 689,54	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 678 436,79	1 767 589,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 159 057,36	1 207 488,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 422 087,61	1 125 043,92

	Rok bieżący	Rok poprzedni
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	935 690,98	1 358 410,56
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 433 126,18	928 743,66
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	36 226,56	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	2 500	6 000
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 395 231,38	3 264 267
K. Podatek dochodowy	645 094	620 211