



## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA 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 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 zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne 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 8.058 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><b>Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</b></p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienie dotyczące wyceny aktywów finansowych według wartości godziwej, w odniesieniu do aktywów finansowych nie notowanych na aktywnym rynku regulowanym. (certyfikaty FIZAN)</p> <p><u><b>Szczegółowe dane na ten temat</b></u> <u><b>Bank zaprezentował w nocie nr 5.3 informacji dodatkowej</b></u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Omówienia kwestii dotyczących wyceny i prezentacji aktywów finansowych w sprawozdaniu finansowym z Zarządem.</li> <li>• Oceny polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych.</li> <li>• Wykonanie procedur: <ul style="list-style-type: none"> <li>– oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych,</li> <li>– weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy.</li> </ul> </li> <li>• Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.</li> </ul>
<p><b>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</b></p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Ryzyko błędnej 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><b>Szczegółowe dane na ten temat</b></u> <u><b>Bank zaprezentował w nocie 5.1, 35 i 37 informacji dodatkowej.</b></u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li> <li>• Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby.</li> <li>• Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</li> <li>• Oceny 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.</li> <li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li> <li>• Analizę obliża kredytowego Banku.</li> <li>• Oceny kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.</li> <li>• Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</li> </ul>

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><b>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych – cd.</b></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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"> <li>– poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami,</li> <li>– prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.</li> </ul> </li> <li>• Oceniliśmy również adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.</li> </ul>
<p><b>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat.</b></p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że 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><b><u>Szczegółowe dane na ten temat „wakacji kredytowych” Bank zaprezentował w nocie nr 57 informacji dodatkowej</u></b></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów.</li> <li>• Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych.</li> <li>• Ocenę prawidłowego określenia okresu ujęcia przychodów z tytułu odsetek w księgach rachunkowych w oparciu o próbę transakcji.</li> <li>• Zapytania o wpływ „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku związanych z ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.</li> <li>• Na podstawie wybranej próby sprawdzono skuteczność ustanowionych procedur dotyczących rejestracji składanych wniosków o „wakacje kredytowe” oraz ich wpływ w postaci nieujętych odsetek na wynik finansowy Banku w roku badanym.</li> <li>• Rozpoznanie funkcjonowania systemu księgowego w zakresie ewidencji kredytowych objętych wakacjami wraz rozpoznaniem ujęcia przychodów.</li> </ul>

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

### 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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

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 zмовy, 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 odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

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

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

**Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku („Sprawozdanie z działalności”).

### ***Odowiedzialność 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.

### ***Odowiedzialność 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 26/2021 Rady Nadzorczej Lubuskiego Banku Spółdzielczego z dnia 27 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 2013 roku, to jest przez 10 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Hanna Humska – Biegły rewident nr 10091.

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 10091

Hanna Humska

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

Poznań, dnia 24 maja 2023 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: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-05-23

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

2022-01-01

Do

2022-12-31

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności  
nie dotyczy

---

**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),**

Bank stosuje Politykę Rachunkowości w Lubuskim Banku Spółdzielczym wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 213 z dnia 26.05.2022 r. ( z późn. zm., Uchwała Nr 499 z 22.12.2022r.), w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości , Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 1) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w funduszu z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.2) Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość , w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. 3) Odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego naliczane są metodą liniową , z uwagi na nieistotności różnicy między rozliczeniem liniowym i efektywnym.4) Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne ( dokonane metodą liniową ) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 5 000 zł . Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową , stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Środki trwałe z rodzaju 487 KST o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł ale nie jest wyższa niż o 5 000 zł Bank uznaje za środki trwałe z jednoczesnym dokonaniem od nich jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w ciężar kosztów amortyzacji.5) Bank nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od WNIP gdy wartość jest równa lub niższa niż 5.000,00 zł. wydatki na ich nabycie odnosi się w koszty w miesiącu, w którym były oddane do użytkowania. Gdy wartość WNIP przekracza 5.000,00 zł - amortyzacja liniowa. 6) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zalicza do aktywów trwałych oraz bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust.4 . 7) Rezerwy min. na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się metodą aktuarialną.8) Prowizje ubezpieczeniowe - Bank przyjmuje zasadę jednorazowego księgowania ww. wynagrodzenia w pozostałe przychody Banku, z uwzględnieniem zasady przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości ( m.in.art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową .

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

---

**pozostałe**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń .

---

---

**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**

Od 1 stycznia 2022 roku w zakresie wyceny, klasyfikacji i amortyzacji środków trwałych oraz WNiP wprowadzono wyższe progi zaliczania do środków trwałych i ulepszeń w kwocie 5 000 zł oraz zmieniono górną wartość niskocennych składników środków trwałych i WNiP z 3.500,00 zł na 5.000,00 zł za wyjątkiem rodzaju 487 KST. Środki z rodzaju 487 KST, których wartość początkowa jest wyższa niż 3.500,00 i nie przekracza 5.000,00 zł Bank zalicza do środków trwałych i stosuje 100% amortyzację w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Gdy przekracza 5.000,00 zł to dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową jak od pozostałych środków, których wartość przekracza 5.000,00zł.

---

**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**

Zmiany wprowadzone w 2022 nie wywarły istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

---

## Informacje o błędach i korektach

### Rodzaj popełnionego błędu

Bank dokonał korekty odsetek maksymalnych od kredytów udzielanych przed 2016 rokiem za lata 2020-2021 tj. w okresie obowiązywania niskich stóp procentowych, w wyniku czego powstała strata z lat ubiegłych w wysokości 444.011,95 zł

---

### Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

---

### Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

-444011.95

---

**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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

---

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:** Bank dokonał korekty odsetek maksymalnych od kredytów udzielonych do końca 2015 roku za lata 2020-2021 tj. w okresie obowiązywania niskich stóp procentowych, w wyniku czego powstała strata z lat ubiegłych w wysokości 444.011,95 zł

---

**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:** 40590

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Niniejsze sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza LBS. Wynagrodzenie jakie Bank płaci za badanie to 40590 zł i jest to wynagrodzenie brutto.

---

**Inne usługi poświadczające:** 0

---

**Informacja o innych usługach poświadczających:** nie dotyczy

---

**usługi doradztwa podatkowego:** 0

---

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** nie dotyczy

---

**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: nie dotyczy

## 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	605 471 921,14	591 039 804,11
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 131 178,53	7 181 007,73
W rachunku bieżącym	7 131 178,53	7 181 007,73
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	232 602 196,30	220 208 489,46
W rachunku bieżącym	52 373 095,29	50 421 168,87
Terminowe	180 229 101,01	169 787 320,59
Należności od sektora niefinansowego	226 620 877,32	226 206 437,79
W rachunku bieżącym	15 806 508,35	15 670 355,40
Terminowe	210 814 368,97	210 536 082,39
Należności od sektora budżetowego	2 786 441,58	3 561 382,50
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	2 786 441,58	3 561 382,50
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	121 719 744,14	120 822 158,11
Banków	111 525 782,10	100 474 355,45
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	10 193 962,04	20 347 802,66
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 535 450,00	3 537 850,00
W instytucjach finansowych	4 484 700,00	3 487 100,00
W pozostałych jednostkach	50 750,00	50 750,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 605 456,79	1 444 351,85
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	46 081,58	65 780,61
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 315 123,76	5 378 103,95
Inne aktywa	1 098 244,87	1 131 871,13
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 098 244,87	1 131 871,13
Rozliczenia międzyokresowe	2 011 126,27	1 502 370,98
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 787 538,00	1 195 177,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	223 588,27	307 193,98
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>605 471 921,14</b>	<b>591 039 804,11</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 740 578,33	4 996 456,79
W rachunku bieżącym	194 600,61	0,00
Terminowe	4 545 977,72	4 996 456,79
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	416 440 445,57	398 169 204,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	243 550 565,27	241 426 966,58
bieżące	144 305 119,09	164 762 703,76
terminowe	99 245 446,18	76 664 262,82
Pozostałe, w tym:	172 889 880,30	156 742 237,80
bieżące	111 329 884,08	120 360 562,35
terminowe	61 559 996,22	36 381 675,45
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	122 360 638,36	144 626 811,37
Bieżące	102 223 203,45	126 956 574,84
Terminowe	20 137 434,91	17 670 236,53
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 901 596,00	1 900 893,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 832 076,08	1 127 932,15
Koszty i przychody rozliczane w czasie	428 101,97	350 550,21
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	428 101,97	350 550,21
Rezerwy	4 026 798,08	2 627 701,34
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	635 254,00	332 211,00
Pozostałe rezerwy	3 391 544,08	2 295 490,34
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	563 700,00	582 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	36 236 405,75	34 054 894,25
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	323 749,12	323 749,12
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-444 011,95	0,00
Zysk (strata) netto	16 961 843,83	2 179 611,50
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,53	17,18

### 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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	27 969 043,82	35 421 751,23
Zobowiązania udzielone:	27 969 043,82	35 421 751,23
finansowe	24 898 201,66	33 455 854,44
gwarancyjne	3 070 842,16	1 965 896,79
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	271 458 986,15	274 231 167,61

### 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	36 190 199,58	11 491 942,42
Od sektora finansowego	11 411 918,48	1 136 316,81
Od sektora niefinansowego	19 881 807,89	9 403 443,35
Od sektora budżetowego	736 440,25	391 795,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 160 032,96	560 386,62
Koszty odsetek	5 361 270,35	191 443,27
Od sektora finansowego	259 382,06	21 022,07
Od sektora niefinansowego	3 174 608,57	143 941,07
Od sektora budżetowego	1 927 279,72	26 480,13
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 828 929,23	11 300 499,15
Przychody z tytułu prowizji	4 670 634,72	4 224 631,58
Koszty prowizji	495 492,82	508 178,57
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 175 141,90	3 716 453,01
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 200,00	10 500,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	6 200,00	10 500,00
Wynik operacji finansowych	-152 342,00	-411 749,36
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-152 342,00	-411 749,36
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	116 231,36	79 844,07
Wynik działalności bankowej	34 974 160,49	14 695 546,87
Pozostałe przychody operacyjne	380 205,08	1 081 044,52
Pozostałe koszty operacyjne	58 140,99	315 336,27
Koszty działania banku	16 605 056,28	10 848 623,10
Wynagrodzenia	6 927 024,56	5 861 059,37
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 654 016,19	1 230 570,38
Inne	6 024 015,53	3 756 993,35
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	748 647,47	636 558,17



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 831 020,39	2 618 634,77
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 737 942,67	2 504 028,41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	93 077,72	114 606,36
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 288 090,39	1 576 467,42
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 033 907,73	794 194,19
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	254 182,66	782 273,23
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-2 457 070,00	1 042 167,35
Wynik działalności operacyjnej	20 399 590,83	2 933 906,50
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	20 399 590,83	2 933 906,50
Podatek dochodowy	3 437 747,00	754 295,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	16 961 843,83	2 179 611,50

#### 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)	37 240 254,87	35 073 543,37
– korekty błędów podstawowych	-444 011,95	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 796 242,92	35 073 543,37
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	582 000,00	596 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-18 300,00	-14 100,00
zwiększenia (z tytułu)	9 600,00	17 400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	9 600,00	17 400,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	27 900,00	31 500,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	27 900,00	31 500,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	563 700,00	582 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 054 894,25	32 517 238,75
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 181 511,50	1 537 655,50
zwiększenia (z tytułu)	2 181 511,50	1 537 655,50
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	2 179 611,50	1 536 455,50
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	1 900,00	1 200,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 236 405,75	34 054 894,25
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	323 749,12	323 749,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	323 749,12	323 749,12
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 179 611,50	1 536 455,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 179 611,50	1 536 455,50
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 179 611,50	1 536 455,50
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 179 611,50	-1 536 455,50
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 179 611,50	1 536 455,50
-przesięgowanie na fundusz zasobowy	2 179 611,50	1 536 455,50
- .....	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	-444 011,95	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	-444 011,95	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	444 011,95	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	444 011,95	0,00
- .....	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-444 011,95	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-444 011,95	0,00
Wynik netto	16 961 843,83	2 179 611,50
Zysk netto	16 961 843,83	2 179 611,50
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00

	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 koniec okresu (BZ)	53 741 686,75	37 240 254,87
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 686 576,75	37 240 254,87

## 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	16 961 843,83	2 179 611,50
Korekty razem:	-12 365 027,82	10 004 648,38
Amortyzacja	748 647,47	636 558,17
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-421 362,67	-10 500,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-55 126,80
Zmiana stanu rezerw	1 399 096,74	235 185,17
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	85 727,18	-44 717 465,57
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 441 780,42	-6 512 079,25
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	360 501,39	9 105 325,97
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-161 104,94	-22 847,63
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	196 921,54	-36 866,83
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 994 931,82	51 722 609,32
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	703,00	380,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu innych zobowiązań	704 143,93	-310 727,85
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-508 755,29	50 535,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	77 551,76	19 790,61
Inne korekty	-410 385,69	-100 122,27
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 596 816,01	12 184 259,88
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	440 449,46	326 353,66
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 400,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	315 853,66
Inne wpływy inwestycyjne	438 049,46	10 500,00
Wydatki	2 665 968,25	476 509,87
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 000 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	665 968,25	476 509,87
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 225 518,79	-150 156,21
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	11 500,00	18 600,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	11 500,00	18 600,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>480 700,00</b>	<b>484 300,00</b>
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	452 800,00	452 800,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	27 900,00	31 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-469 200,00	-465 700,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 902 097,22	11 568 403,67
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 902 097,22	11 568 453,67
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	57 602 176,60	46 033 722,93
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	59 504 273,82	57 602 176,60
- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 050 901,35	28 555 737,28

**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\_dodatkowa2022.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	20 399 590,83	2 933 906,50
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 304 612,76	1 627 390,77
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 546 982,16	1 668 310,20
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 937 974,33	1 650 187,05
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 133 384,03	2 741 195,52
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 594 950,45	1 012 660,84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 145 334,67	830 680,88
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	36 226,57
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	7 000,00	2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 061 970,05	4 173 341,49
K. Podatek dochodowy	3 621 774,00	792 935,00