

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurawicy
 Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 4, 37-710 Żurawica
 Nr kodu bankowego - 91130004

BILANS

w 0,00 zł

| poz. | AKTYWA | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|--|-----------------------|-----------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 006 493,00 | 2 769 255,56 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 006 493,00 | 2 769 255,56 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 94 357 354,09 | 68 097 745,24 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 19 350 860,94 | 15 736 342,85 |
| | 2. Terminowe | 75 006 493,15 | 52 361 402,39 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 31 294 584,63 | 34 927 169,46 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 271 904,96 | 1 387 378,86 |
| | 2. Terminowe | 30 022 679,67 | 33 539 790,60 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 11 355 416,34 | 11 254 201,38 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 11 355 416,34 | 11 254 201,38 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 25 499 620,69 | 31 387 417,05 |
| | 1. Banków | - | - |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 25 499 620,69 | 31 387 417,05 |
| | 3. Pozostałe | - | - |
| VIII. | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| IX. | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| X. | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XI. | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 1 195 458,00 | 1 195 458,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 195 458,00 | 1 195 458,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 71 570,24 | 81 066,45 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 1 128 160,24 | 1 184 789,71 |
| XV. | Inne aktywa | 1 587 771,64 | 463 187,37 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 1 587 771,64 | 463 187,37 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 80 869,96 | 214 439,52 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 71 734,00 | 206 147,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 9 135,96 | 8 292,52 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 169 577 298,83 | 151 574 729,74 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Paczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Urszula Paczkowska

(podpis)

Żurawica, 31-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zdzisław Zub
 Członek Zarządu Joanna Błądzińska
 Członek Zarządu Grzegorz Konopelski

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Zub

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Joanna Błądzińska

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Grzegorz Konopelski

mgr Grzegorz Konopelski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurawicy
 Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 4, 37-710 Żurawica
 Nr kodu bankowego - 91130004

w 0,00 zł.

| poz. | PASYWA | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | - | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 117 231 208,31 | 111 796 869,13 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 116 982 370,38 | 111 497 382,51 |
| | a) bieżące | 83 673 433,70 | 69 982 528,14 |
| | b) terminowe | 33 308 936,68 | 41 514 854,37 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 248 837,93 | 299 486,62 |
| | a) bieżące | 248 837,93 | 299 486,62 |
| | b) terminowe | - | - |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 35 672 569,25 | 23 263 538,59 |
| | 1. Bieżące | 35 532 437,64 | 13 159 390,48 |
| | 2. Terminowe | 140 131,61 | 10 104 148,11 |
| V. | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VI. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| VII. | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | - | - |
| VIII. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 46 764,03 | 94 001,96 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 42 190,60 | 34 830,77 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 14 766,18 | 5 758,72 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 27 424,42 | 29 072,05 |
| X. | Rezerwy | 278 611,23 | 295 294,90 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 20 936,00 | 59 229,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 257 675,23 | 236 065,90 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 646 100,00 | 647 300,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 14 716 440,00 | 14 081 300,00 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 165 550,55 | 165 550,55 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 550 000,00 | 550 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 400 000,00 | 400 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 150 000,00 | 150 000,00 |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 227 864,86 | 646 043,84 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 169 577 298,83 | 151 574 729,74 |
| | Współczynnik wypłacalności | 36,84 | 32,98 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Paczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Paczkowska
 mgr Urszula Paczkowska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zdzisław Zub
 Członek Zarządu Joanna Błądzińska
 Członek Zarządu Grzegorz Konopelski

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Zub

na Zdzisław

CZŁONEK ZARZĄDU

Joanna Błądzińska
 CZŁONEK ZARZĄDU mgr Joanna Błądzińska

Grzegorz Konopelski
 mgr Grzegorz Konopelski

Żurawica, 31-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurawicy
Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 4, 37-710 Żurawica
Nr kodu bankowego - 91130004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 4 062 529,32 | 4 112 854,14 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 1 862 529,32 | 1 912 854,14 |
| | a) finansowe | 1 545 290,31 | 1 555 908,85 |
| | b) gwarancyjne | 317 239,01 | 356 945,29 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 2 200 000,00 | 2 200 000,00 |
| | a) finansowe | 2 200 000,00 | 2 200 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 22 861 283,18 | 22 728 870,14 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Paczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Paczkowska
mgr Urszula Paczkowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zdzisław Zub
Członek Zarządu Joanna Błądzińska
Członek Zarządu Grzegorz Konopelski

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Zub
Inż. Zdzisław Zub

CZŁONEK ZARZĄDU

Joanna Błądzińska
mgr Joanna Błądzińska

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Konopelski
mgr Grzegorz Konopelski

Żurawica, 31-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurawicy
 Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 4, 37-710 Żurawica
 Nr kodu bankowego - 91130004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|---------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 3 111 193,08 | 4 448 552,42 |
| | 1. Od sektora finansowego | 409 570,82 | 960 479,70 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 2 334 198,88 | 2 672 775,16 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 250 941,05 | 392 914,22 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 116 482,33 | 422 383,34 |
| II. | Koszty odsetek | 351 820,22 | 841 659,05 |
| | 1. Od sektora finansowego | - | - |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 317 842,05 | 745 819,79 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 33 978,17 | 95 839,26 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 2 759 372,86 | 3 606 893,37 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 1 620 323,88 | 1 514 585,66 |
| V. | Koszty prowizji | 183 415,23 | 148 683,32 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 436 908,65 | 1 365 902,34 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | - | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | - | - |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | - |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | - | - |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 4 196 281,51 | 4 972 795,71 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 237 040,03 | 3 691,76 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 11 505,56 | 55 288,12 |
| XIII. | Koszty działania banku | 3 790 859,27 | 3 744 104,61 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 014 158,38 | 2 147 730,63 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 473 398,84 | 486 889,24 |
| | 3. Inne | 1 303 302,05 | 1 109 484,74 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 194 222,71 | 143 796,94 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 267 388,83 | 583 911,06 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 267 388,83 | 583 911,06 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 176 501,69 | 414 088,10 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 176 501,69 | 414 088,10 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 90 887,14 | 169 822,96 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 345 846,86 | 863 474,84 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 345 846,86 | 863 474,84 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 117 982,00 | 217 431,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 227 864,86 | 646 043,84 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Paczkowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Urszula Paczkowska
 mgr Urszula Paczkowska

(podpis)

Żurawica, 31-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zdzisław Zub

Członek Zarządu Joanna Błądzińska

Członek Zarządu Grzegorz Konopelski

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Zub

Prezes Zarządu Zdzisław Zub

CZŁONEK ZARZĄDU

Joanna Błądzińska
 mgr Joanna Błądzińska

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Konopelski
 mgr Grzegorz Konopelski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurawicy
 Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 4, 37-710 Żurawica
 Nr kodu bankowego - 91130004

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|-------------|--|---------------------|-----------------------|
| A | Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 3 991 956,40 | - 8 013 546,78 |
| I. | Zysk (strata) netto | 227 864,86 | 646 043,84 |
| II. | Korekty razem: | 3 764 091,54 | - 8 659 590,62 |
| 1. | Amortyzacja | 194 222,71 | 143 796,94 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | - 16 683,67 | - 43 964,73 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 5 887 796,36 | - 2 151 026,10 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 22 645 090,76 | - 20 813 258,55 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 3 531 369,87 | 213 514,26 |
| 9. | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 10. | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | - | - |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 17 843 369,84 | 13 713 558,35 |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | - | - |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | - 47 237,93 | 27 301,20 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 142 577,02 | - 20 123,98 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | - 1 647,63 | - 5 097,97 |
| 18. | Inne korekty | - 1 124 584,27 | 275 709,96 |
| III. | Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 3 991 956,40 | - 8 013 546,78 |
| B | Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 128 097,03 | - 122 795,32 |
| I. | Wpływy | - | - |
| 1. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| 3. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| 4. | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | - | - |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| II. | Wydatki | 128 097,03 | 122 795,32 |
| 1. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| 3. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| 4. | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | - | - |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 128 097,03 | 122 795,32 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 128 097,03 | - 122 795,32 |

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|-------------|---|---------------|---------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 12 103,84 | - 10 802,06 |
| I. | Wpływy | 840,00 | 3 040,00 |
| 1. | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | - | - |
| 2. | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | - | - |
| 3. | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | - | - |
| 4. | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 5. | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 700,00 | 2 600,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 140,00 | 440,00 |
| II. | Wydatki | 12 943,84 | 13 842,06 |
| 1. | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| 2. | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | - | - |
| 3. | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | - | - |
| 4. | Z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| 5. | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| 6. | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 7. | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 1 900,00 | 2 300,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 11 043,84 | 11 542,06 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 12 103,84 | - 10 802,06 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 3 851 755,53 | 8 147 144,16 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 3 851 755,53 | 8 147 144,16 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 18 505 598,41 | 26 652 742,57 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 22 357 353,94 | 18 505 598,41 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | 13 566 666,69 | 15 584 169,88 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Paczkowska

GLÓWNY KSIĘGOWY

.....mgr Urszula Paczkowska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zdzisław Zub
 Członek Zarządu Joanna Błądzińska
 Członek Zarządu Grzegorz Konopelski

PREZES ZARZĄDU

 na Zdzisław Zub
CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Joanna Błądzińska
CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Grzegorz Konopelski

Żurawica, 31-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurawicy
 Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 4, 37-710 Żurawica
 Nr kodu bankowego - 91130004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 16 090 194,39 | 15 454 952,61 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 16 090 194,39 | 15 454 952,61 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 647 300,00 | 647 000,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | - 1 200,00 | 300,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 700,00 | 2 600,00 |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | - | - |
| | - wpłat nowych członków | 700,00 | 2 600,00 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 1 900,00 | 2 300,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 900,00 | 2 300,00 |
| | - śmierć członków | 200,00 | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | 800,00 | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 646 100,00 | 647 300,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 14 081 300,00 | 13 385 860,00 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 635 140,00 | 695 440,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 635 140,00 | 695 440,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 635 000,00 | 695 000,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | - | - |
| | - wpłat wpisowego | 140,00 | 440,00 |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 14 716 440,00 | 14 081 300,00 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 165 550,55 | 165 550,55 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 165 550,55 | 165 550,55 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 400 000,00 | 398 000,00 |
| | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | 2 000,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | 2 000,00 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 400 000,00 | 400 000,00 |

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2020 r. | za 2019 r. |
|--------------------------|--|----------------------|----------------------|
| 5. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 150 000,00 | 150 000,00 |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 150 000,00 | 150 000,00 |
| 6. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 646 043,84 | 708 542,06 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 646 043,84 | 708 542,06 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 646 043,84 | 708 542,06 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 646 043,84 | 708 542,06 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 635 000,00 | 695 000,00 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 11 043,84 | 11 542,06 |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | - | 2 000,00 |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| 6.4. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.5. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu | - | - |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.6. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | - | - |
| 6.7. | Zmiana straty z lat ubiegłych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7. | Wynik netto | 227 864,86 | 646 043,84 |
| a) | zysk netto | 227 864,86 | 646 043,84 |
| b) | strata netto | - | - |
| c) | odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 16 305 955,41 | 16 090 194,39 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 16 288 090,55 | 16 079 150,55 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Pačzkowska

mgr Urszula Pačzkowska

(podpis)

Żurawica, 31-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zdzisław Zub

Członek Zarządu Joanna Bładzińska

Członek Zarządu Grzegorz Konopelski

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Zub

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Joanna Bładzińska

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Konopelski

mgr Grzegorz Konopelski

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Żurawicy
37-710 Żurawica, ul. Bankowa 4**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Żurawicy z siedzibą w miejscowości Żurawica, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **169 577 298,83 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **36,84 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2020 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **4 062 529,32 zł**
 - pozostałe w kwocie: **22 861 283,18 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **227 864,86 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **215 761,02 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **3 851 755,53 zł**
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 31.05.2021 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, a także uchwałą nr 3589/54/2019 z dnia 7 maja 2019 r. dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z tymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (dalej: "Kodeks IFAC") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska oraz kluczowy biegły rewident pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Aleksandrę Mrozowską, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 23.06.2020 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego 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 rocznego sprawozdania finansowego jako całości, 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.

| Kluczowe sprawy badania | Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy |
|---|---|
| <p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>Ryzyko kredytowe, zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p> | <p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji, oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p> |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne 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.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne 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 rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne 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 Krajowymi Standardami Badania 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.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego 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 stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją 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 Radzie Nadzorczej 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 31.12.2020 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego 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.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

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 mającymi zastosowanie przepisami prawa i 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

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Żurawicy uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2019 z dnia 30.10.2019 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2020 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Aleksandra Mrozowska

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 13006

działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /
Podpisano przez:

Aleksandra
Mrozowska

Date / Data: 2021-
05-31 19:14

Rzeszów, dnia 31.05.2021 r.