

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-06-03

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Siemiatycki

Gmina

Siemiatycze

Miejscowosc

Siemiatycze

Identyfikator podatkowy NIP

5441002657

Numer KRS

0000115791

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i wekslowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

## Okres sprawozdania finansowego

### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

#### DataOd

2021-01-01

#### DataDo

2021-12-31

### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

**Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe**

false

### 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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

**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

-

**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 Zasady (politykę) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach wprowadzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 37/BS/R/20 z dnia 22.12.2020 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie). W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: - Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wg zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. - Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metoda 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 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. - Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: - należności z tytułu kredytów wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metoda liniową; - aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości

godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczona odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych; - zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w zał. 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym bru\_o a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

#### **pozostałe**

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej, stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. Zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

**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**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**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**

W 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

W banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0,00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0,00

**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 powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym**

## roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

**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

20 300,00

### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok.

### Inne usługi poświadczające

0,00

### Informacja o innych usługach poświadczających

nie wystąpiły

### usługi doradztwa podatkowego

0,00

### Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

nie wystąpiły

### pozostałe usługi

500,00

### Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenia, według wartości netto

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

### NazwaPozycji

--

### Opis

-

## Bilans banku

|   | Kwota na dzień<br>kończący<br>bieżący rok<br>obrotowy albo<br>za okres<br>bieżący | Kwota na dzień<br>kończący<br>poprzedni rok<br>obrotowy albo<br>za okres<br>poprzedni | Przekształcone<br>dane porównawcze<br>za poprzedni rok<br>obrotowy |
|---|---|---|--|
| Aktywa razem  | 246 974 333,71  | 225 670 598,47  | -  |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym   | 2 685 099,39  | 2 298 311,86  | -  |
| W rachunku bieżącym   | 0,00  | 0,00  | -  |
| Rezerwa obowiązkowa   | 0,00  | 0,00  | -  |
| Inne środki   | 2 685 099,39  | 2 298 311,86  | -  |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00  | 0,00  | -  |
| Należności od sektora finansowego   | 37 324 786,62   | 55 249 131,60   | -  |
| W rachunku bieżącym   | 6 040 285,71  | 6 866 578,65  | -  |
| Terminowe   | 31 284 500,91   | 48 382 552,95   | -  |
| Należności od sektora niefinansowego  | 66 347 268,25   | 68 340 829,11   | -  |
| W rachunku bieżącym   | 9 056 940,96  | 6 273 610,63  | -  |
| Terminowe   | 57 290 327,29   | 62 067 218,48   | -  |
| Należności od sektora budżetowego   | 15 876 061,50   | 16 002 503,41   | -  |
| W rachunku bieżącym   | 0,00  | 0,00  | -  |

|   |                |                |   |
|---|----------------|----------------|---|
| Terminowe   | 15 876 061,50  | 16 002 503,41  | - |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00           | 0,00           | - |
| Dłużne papiery wartościowe  | 121 359 209,27 | 80 354 210,26  | - |
| Banków  | 113 247 375,36 | 72 248 925,28  | - |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 8 111 833,91   | 8 105 284,98   | - |
| Pozostałe   | 0,00           | 0,00           | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych   | 0,00           | 0,00           | - |
| W instytucjach finansowych  | 0,00           | 0,00           | - |
| W pozostałych jednostkach   | 0,00           | 0,00           | - |
| 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  | 1 618 970,00   | 1 618 970,00   | - |
| W instytucjach finansowych  | 1 618 970,00   | 1 618 970,00   | - |
| W pozostałych jednostkach   | 0,00           | 0,00           | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 0,00           | 0,00           | - |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:   | 6 017,12       | 3 613,02       | - |
| – wartość firmy   | 0,00           | 0,00           | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 1 007 156,39   | 1 117 843,70   | - |
| Inne aktywa   | 507 879,77     | 431 171,61     | - |
| Przejęte aktywa – do zbycia   | 0,00           | 0,00           | - |
| Pozostałe   | 507 879,77     | 431 171,61     | - |
| Rozliczenia międzyokresowe  | 241 885,40     | 254 013,90     | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 210 057,00     | 229 588,00     | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 31 828,40      | 24 425,90      | - |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy  | 0,00           | 0,00           | - |
| Akcje własne  | 0,00           | 0,00           | - |
| Pasywa razem  | 246 974 333,71 | 225 670 598,47 | - |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00           | 0,00           | - |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 0,00           | 0,00           | - |
| W rachunku bieżącym   | 0,00           | 0,00           | - |
| Terminowe   | 0,00           | 0,00           | - |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 183 755 050,73 | 180 128 735,58 | - |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:  | 94 043 246,11  | 95 387 514,53  | - |
| bieżące   | 40 072 469,86  | 35 127 731,06  | - |
| terminowe   | 53 970 776,25  | 60 259 783,47  | - |
| Pozostałe, w tym:   | 89 711 804,62  | 84 741 221,05  | - |
| bieżące   | 85 804 532,30  | 80 662 516,74  | - |
| terminowe   | 3 907 272,32   | 4 078 704,31   | - |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 35 016 129,22  | 18 504 704,51  | - |
| Bieżące   | 33 651 850,91  | 18 046 128,66  | - |
| Terminowe   | 1 364 278,31   | 458 575,85     | - |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów  |                |                |   |

|  |               |               |   |
|--|---------------|---------------|---|
| wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu               | 0,00          | 0,00          | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   | 0,00          | 0,00          | - |
| Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych            | 0,00          | 0,00          | - |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                         | 870 496,40    | 517 700,15    | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie                         | 122 848,54    | 108 641,21    | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów                             | 0,00          | 0,00          | - |
| Ujemna wartość firmy   | 0,00          | 0,00          | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                | 122 848,54    | 108 641,21    | - |
| Rezerwy  | 302 008,41    | 332 726,06    | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego               | 10 687,00     | 13 214,00     | - |
| Pozostałe rezerwy  | 291 321,41    | 319 512,06    | - |
| Zobowiązania podporządkowane                                   | 0,00          | 0,00          | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy                                   | 370 200,00    | 373 200,00    | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 25 379 332,12 | 24 652 692,12 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                        | 255 933,41    | 255 933,41    | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                        | 29 635,43     | 29 635,43     | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                              | 0,00          | 0,00          | - |
| Pozostałe  | 29 635,43     | 29 635,43     | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                                  | 0,00          | 0,00          | - |
| Zysk (strata) netto  | 872 699,45    | 766 630,00    | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00          | 0,00          | - |
| Współczynnik wypłacalności                                     | 32,10         | 29,93         | - |

## Pozycje pozabilansowe banku

|   | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| -   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 14 651 273,27  | 16 570 938,48  | -   |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 11 951 273,27  | 13 490 938,48  | -   |
| finansowe   | 11 951 273,27  | 13 490 938,48  | -   |
| gwarancyjne   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zobowiązania otrzymane:                                     | 2 700 000,00   | 3 080 000,00   | -   |
| finansowe   | 2 700 000,00   | 3 080 000,00   | -   |
| gwarancyjne   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00   | 0,00   | -   |
| Pozostałe   | 82 462 427,18  | 85 706 042,87  | -   |

## Rachunek zysków i strat banku

|  | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok |
|--|---|---|--|
|--|---|---|--|

|   | za okres<br>bieżący | za okres<br>poprzedni | obrotowy |
|---|---------------------|-----------------------|----------|
| Przychody z tytułu odsetek  | 3 530 049,88        | 4 194 791,83          | -        |
| Od sektora finansowego  | 84 497,09           | 244 396,79            | -        |
| Od sektora niefinansowego   | 2 748 446,59        | 3 296 548,46          | -        |
| Od sektora budżetowego  | 273 270,34          | 311 298,94            | -        |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 423 835,86          | 342 547,64            | -        |
| Koszty odsetek  | 129 273,40          | 536 869,41            | -        |
| Od sektora finansowego  | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Od sektora niefinansowego   | 107 570,68          | 494 874,50            | -        |
| Od sektora budżetowego  | 21 702,72           | 41 994,91             | -        |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II)   | 3 400 776,48        | 3 657 922,42          | -        |
| Przychody z tytułu prowizji   | 1 465 550,36        | 1 311 354,24          | -        |
| Koszty prowizji   | 126 185,93          | 114 639,74            | -        |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V)  | 1 339 364,43        | 1 196 714,50          | -        |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Od jednostek zależnych  | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Od jednostek współzależnych   | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Od jednostek stowarzyszonych  | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Od pozostałych jednostek  | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Wynik operacji finansowych  | 23 228,03           | 25 597,29             | -        |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Pozostałych   | 23 228,03           | 25 597,29             | -        |
| Wynik z pozycji wymiany   | 39 274,63           | 60 648,18             | -        |
| Wynik działalności bankowej   | 4 802 643,57        | 4 940 882,39          | -        |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 2 321,91            | 3 234,41              | -        |
| Pozostałe koszty operacyjne   | 13 080,47           | 29 625,33             | -        |
| Koszty działania banku  | 3 593 336,24        | 3 842 561,34          | -        |
| Wynagrodzenia   | 2 049 388,18        | 2 293 956,71          | -        |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 411 856,34          | 411 746,41            | -        |
| Inne  | 1 132 091,72        | 1 136 858,22          | -        |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 143 851,13          | 142 723,28            | -        |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości   | 19 203,08           | 16 103,73             | -        |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 19 203,08           | 16 103,73             | -        |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 62 449,89           | 62 678,88             | -        |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 62 449,89           | 62 678,88             | -        |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)   | -43 246,81          | -46 575,15            | -        |
| Wynik działalności operacyjnej  | 1 097 944,45        | 975 782,00            | -        |
| Wynik operacji nadzwyczajnych   | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Zyski nadzwyczajne  | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Straty nadzwyczajne   | 0,00                | 0,00                  | -        |
| Zysk (strata) brutto  | 1 097 944,45        | 975 782,00            | -        |

|   |            |            |   |
|---|------------|------------|---|
| Podatek dochodowy   | 225 245,00 | 209 152,00 | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00       | 0,00       | - |
| Zysk (strata) netto   | 872 699,45 | 766 630,00 | - |

## Zestawienie zmian w kapitale banku

|   | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)                        | 26 078 090,96  | 25 353 250,96  | -   |
| – korekty błędów podstawowych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach          | 26 078 090,96  | 25 353 250,96  | -   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                         | 373 200,00   | 375 000,00   | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                                 | -3 000,00  | -1 800,00  | -   |
| zwiększenia (z tytułu)  | 200,00   | 200,00   | -   |
| – emisji akcji  | 0,00   | 0,00   | -   |
| – z dywidendy   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – wpłat udziałów  | 200,00   | 200,00   | -   |
| – wpłat nowych członków   | 0,00   | 0,00   | -   |
| zmniejszenia (z tytułu)   | 3 200,00   | 2 000,00   | -   |
| – umorzenia akcji   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 3 200,00   | 2 000,00   | -   |
| – śmierć członków   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – rezygnacja z członkostwa  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                           | 370 200,00   | 373 200,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                           | 24 652 692,12  | 22 890 181,27  | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                   | 726 640,00   | 1 762 510,85   | -   |
| zwiększenia (z tytułu)  | 726 640,00   | 1 762 510,85   | -   |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | 0,00   | 0,00   | -   |
| – podziału zysku (ustawowo)   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 726 630,00   | 1 762 500,85   | -   |
| – wpłat wpisowego   | 10,00  | 10,00  | -   |
| – zysk z lat ubiegłych  | 0,00   | 0,00   | -   |
| – rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00   | 0,00   | -   |
| zmniejszenia (z tytułu)   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – pokrycia straty   | 0,00   | 0,00   | -   |
| – rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                             | 25 379 332,12  | 24 652 692,12  | -   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu              | 255 933,41   | 255 933,41   | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                        | 0,00   | 0,00   | -   |
| zwiększenie (z tytułu)  | 0,00   | 0,00   | -   |
| – wycena instrumentów dostępnych do                                     | 0,00   | 0,00   | -   |



|  |             |               |   |
|--|-------------|---------------|---|
| sprzedaży  |             |               |   |
| - podatek odroczony dot. wyceny                            | 0,00        | 0,00          | - |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00        | 0,00          | - |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                   | 0,00        | 0,00          | - |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży              | 0,00        | 0,00          | - |
| - podatek odroczony dot. wyceny                            | 0,00        | 0,00          | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 255 933,41  | 255 933,41    | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 0,00        | 0,00          | - |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 0,00        | 0,00          | - |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00        | 0,00          | - |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00        | 0,00          | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 0,00        | 0,00          | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 29 635,43   | 29 635,43     | - |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0,00        | 0,00          | - |
| zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00        | 0,00          | - |
| zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00        | 0,00          | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 29 635,43   | 29 635,43     | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 766 630,00  | 1 802 500,85  | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 766 630,00  | 1 802 500,85  | - |
| - korekty błędów podstawowych                              | 0,00        | 0,00          | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 766 630,00  | 1 802 500,85  | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | -766 630,00 | -1 802 500,85 | - |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00        | 0,00          | - |
| - podziału zysku z lat ubiegłych                           | 0,00        | 0,00          | - |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 766 630,00  | 1 802 500,85  | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                    | 726 630,00  | 1 762 500,85  | - |
| - przekazania zysku na dywidendę                           | 0,00        | 0,00          | - |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu  | 20 000,00   | 20 000,00     | - |
| - przekazanie zysku na ZFŚS                                | 20 000,00   | 20 000,00     | - |
| 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                              | 0,00        | 0,00          | - |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach    | 0,00        | 0,00          | - |
| Zmiana straty z lat ubiegłych                              | 0,00        | 0,00          | - |
| Zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00        | 0,00          | - |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia         | 0,00        | 0,00          | - |
| Zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00        | 0,00          | - |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                    | 0,00        | 0,00          | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu             | 0,00        | 0,00          | - |
| Wynik netto  | 872 699,45  | 766 630,00    | - |

|  |               |               |   |
|--|---------------|---------------|---|
| Zysk netto   | 872 699,45    | 766 630,00    | - |
| Strata netto   | 0,00          | 0,00          | - |
| Odpisy z zysku   | 0,00          | 0,00          | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)   | 26 907 800,41 | 26 078 090,96 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 26 867 800,41 | 26 038 090,96 | - |

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

|   | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| Zysk (strata) netto   | 872 699,45   | 766 630,00   | -   |
| Korekty razem:  | -1 233 646,94  | -2 362 155,23  | -   |
| Amortyzacja   | 143 851,13   | 142 723,28   | -   |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu rezerw   | -30 717,65   | -12 833,40   | -   |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | -41 004 999,01   | -43 046 679,67   | -   |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | 17 098 052,04  | 5 733 751,13   | -   |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 2 120 002,77   | 8 903 308,75   | -   |
| 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)                 | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | 20 137 739,86  | 25 912 542,24  | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu innych zobowiązań  | 352 796,25   | -117 349,54  | -   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | 12 128,50  | 66 470,16  | -   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | 14 207,33  | -36 978,51   | -   |
| Inne korekty  | -76 708,16   | 92 890,33  | -   |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)   | -360 947,49  | -1 595 525,23  | -   |
| Wpływy  | 0,00   | 0,00   | -   |
| 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) | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz   |  |  |   |

|  |                    |                      |          |
|--|--------------------|----------------------|----------|
| rzeczowych aktywów trwałych  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Inne wpływy inwestycyjne   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| <b>Wydatki</b>   | <b>35 567,92</b>   | <b>68 286,15</b>     | <b>-</b> |
| 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) | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 35 567,92          | 68 286,15            | -        |
| Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>-35 567,92</b>  | <b>-68 286,15</b>    | <b>-</b> |
| <b>Wpływy</b>  | <b>210,00</b>      | <b>210,00</b>        | <b>-</b> |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| 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   | 200,00             | 200,00               | -        |
| Inne wpływy finansowe  | 10,00              | 10,00                | -        |
| <b>Wydatki</b>   | <b>43 200,00</b>   | <b>42 000,00</b>     | <b>-</b> |
| Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków  | 0,00               | 0,00                 | -        |
| 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  | 3 200,00           | 2 000,00             | -        |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku  | 40 000,00          | 40 000,00            | -        |
| Nabycie akcji własnych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Inne wydatki finansowe   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>  | <b>-42 990,00</b>  | <b>-41 790,00</b>    | <b>-</b> |
| <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>  | <b>-439 505,41</b> | <b>-1 705 601,38</b> | <b>-</b> |
| <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>   | <b>-439 505,41</b> | <b>-1 705 601,38</b> | <b>-</b> |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych   | 0,00               | 0,00                 | -        |
| Środki pieniężne na początek okresu  | 9 164 890,51       | 10 870 491,89        | -        |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym   | 8 725 385,10       | 9 164 890,51         | -        |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania   | 166 309,86         | 131 161,17           | -        |

## 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.

**Informacja\_dodatkowa**

Inf\_Dodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

**A. Zysk (strata) brutto za dany rok**

Rok bieżący

1 097 944,45

**B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:**

Rok bieżący

53 512,58

**C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:**

Rok bieżący

831 875,78

**D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:**

Rok bieżący

774 427,03

**E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:**

Rok bieżący

174 481,42

**F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:**

Rok bieżący

585 213,21

**G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:**

Rok bieżący

650 670,55

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

Rok bieżący

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

1 096 007,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

208 241,00