

# 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

2023-05-19

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

2022-01-01

#### DataDo

2022-12-31

### 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 2022 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

23 600,00

### 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

250,00

### Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenia, według wartości netto

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

### NazwaPozycji

--

### Opis

-

## Bilans banku

	Kwota na dzień 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
Aktywa razem	243 588 222,57	246 974 333,71	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 038 305,11	2 685 099,39	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	2 038 305,11	2 685 099,39	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	48 176 910,11	37 324 786,62	-
W rachunku bieżącym	9 664 576,09	6 040 285,71	-
Terminowe	38 512 334,02	31 284 500,91	-
Należności od sektora niefinansowego	64 696 666,88	66 347 268,25	-
W rachunku bieżącym	13 440 326,36	9 056 940,96	-
Terminowe	51 256 340,52	57 290 327,29	-
Należności od sektora budżetowego	12 784 301,30	15 876 061,50	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-

Terminowe	12 784 301,30	15 876 061,50	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	112 353 043,00	121 359 209,27	-
Banków	98 926 080,00	113 247 375,36	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	13 426 963,00	8 111 833,91	-
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:	36 493,55	6 017,12	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 154 911,47	1 007 156,39	-
Inne aktywa	435 793,48	507 879,77	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	435 793,48	507 879,77	-
Rozliczenia międzyokresowe	292 827,67	241 885,40	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	251 113,00	210 057,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 714,67	31 828,40	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	243 588 222,57	246 974 333,71	-
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	177 589 573,45	183 755 050,73	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	80 760 059,08	94 043 246,11	-
bieżące	42 002 543,63	40 072 469,86	-
terminowe	38 757 515,45	53 970 776,25	-
Pozostałe, w tym:	96 829 514,37	89 711 804,62	-
bieżące	94 533 429,33	85 804 532,30	-
terminowe	2 296 085,04	3 907 272,32	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 357 225,93	35 016 129,22	-
Bieżące	24 278 567,54	33 651 850,91	-
Terminowe	5 078 658,39	1 364 278,31	-
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	1 194 111,66	870 496,40	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	190 635,80	122 848,54	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	190 635,80	122 848,54	-
Rezerwy	391 137,51	302 008,41	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 371,00	10 687,00	-
Pozostałe rezerwy	342 766,51	291 321,41	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	366 400,00	370 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 212 061,57	25 379 332,12	-
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	8 001 507,81	872 699,45	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	30,95	32,10	-

## 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	17 514 812,41	14 651 273,27	-
Zobowiązania udzielone:	14 714 812,41	11 951 273,27	-
finansowe	14 714 812,41	11 951 273,27	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	2 800 000,00	2 700 000,00	-
finansowe	2 800 000,00	2 700 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	78 736 125,39	82 462 427,18	-

## 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 bieżący	za okres poprzedni	obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	14 054 881,61	3 530 049,88	-
Od sektora finansowego	2 447 787,06	84 497,09	-
Od sektora niefinansowego	5 199 831,13	2 748 446,59	-
Od sektora budżetowego	958 769,92	273 270,34	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 448 493,50	423 835,86	-
Koszty odsetek	417 215,37	129 273,40	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	369 697,78	107 570,68	-
Od sektora budżetowego	47 517,59	21 702,72	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 637 666,24	3 400 776,48	-
Przychody z tytułu prowizji	1 486 212,25	1 465 550,36	-
Koszty prowizji	142 361,49	126 185,93	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 343 850,76	1 339 364,43	-
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	9 247,85	23 228,03	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	9 247,85	23 228,03	-
Wynik z pozycji wymiany	50 114,71	39 274,63	-
Wynik działalności bankowej	15 040 879,56	4 802 643,57	-
Pozostałe przychody operacyjne	3 627,52	2 321,91	-
Pozostałe koszty operacyjne	15 913,06	13 080,47	-
Koszty działania banku	4 568 602,04	3 593 336,24	-
Wynagrodzenia	2 049 642,70	2 049 388,18	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	523 140,30	411 856,34	-
Inne	1 995 819,04	1 132 091,72	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	114 599,70	143 851,13	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	416 517,05	19 203,08	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	416 517,05	19 203,08	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	66 244,58	62 449,89	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	66 244,58	62 449,89	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	350 272,47	-43 246,81	-
Wynik działalności operacyjnej	9 995 119,81	1 097 944,45	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	9 995 119,81	1 097 944,45	-

Podatek dochodowy	1 993 612,00	225 245,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	8 001 507,81	872 699,45	-

## 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)	26 907 800,41	26 078 090,96	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	26 907 800,41	26 078 090,96	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	370 200,00	373 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 800,00	-3 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	600,00	200,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	3 200,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	4 400,00	3 200,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	366 400,00	370 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 379 332,12	24 652 692,12	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	832 729,45	726 640,00	-
zwiększenia (z tytułu)	832 729,45	726 640,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	832 699,45	726 630,00	-
– wpłat wpisowego	30,00	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	26 212 061,57	25 379 332,12	-
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	872 699,45	766 630,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	872 699,45	766 630,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	872 699,45	766 630,00	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-872 699,45	-766 630,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	872 699,45	766 630,00	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	832 699,45	726 630,00	-
- 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	8 001 507,81	872 699,45	-

Zysk netto	8 001 507,81	872 699,45	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 865 538,22	26 907 800,41	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 825 538,22	26 867 800,41	-

## 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	8 001 507,81	872 699,45	-
Korekty razem:	-4 687 410,50	-1 233 646,94	-
Amortyzacja	114 599,70	143 851,13	-
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	89 129,10	-30 717,65	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 006 166,27	-41 004 999,01	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 227 833,11	17 098 052,04	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 742 361,57	2 120 002,77	-
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	-11 824 380,57	20 137 739,86	-
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	323 615,26	352 796,25	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-50 942,27	12 128,50	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	67 787,26	14 207,33	-
Inne korekty	72 086,29	-76 708,16	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 314 097,31	-360 947,49	-
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>292 831,21</b>	<b>35 567,92</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	292 831,21	35 567,92	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-292 831,21</b>	<b>-35 567,92</b>	<b>-</b>
<b>Wpływy</b>	<b>630,00</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	600,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	30,00	10,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>44 400,00</b>	<b>43 200,00</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	4 400,00	3 200,00	-
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>-43 770,00</b>	<b>-42 990,00</b>	<b>-</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 977 496,10</b>	<b>-439 505,41</b>	<b>-</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>2 977 496,10</b>	<b>-439 505,41</b>	<b>-</b>
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 725 385,10	9 164 890,51	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 702 881,20	8 725 385,10	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	199 258,43	166 309,86	-

## 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**

Informacja\_Dodatkowa.pdf

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

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

Rok bieżący

9 995 119,81

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

Rok bieżący

53 639,19

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

Rok bieżący

1 030 317,35

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

Rok bieżący

779 385,16

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

Rok bieżący

141 688,83

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

Rok bieżący

744 384,04

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

Rok bieżący

66 180,40

**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**

10 510 441,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

1 996 984,00