

# 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

2023-05-12

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 WARCE

Województwo

MAZOWIECKIE

Powiat

GRÓJECKI

Gmina

WARKA

Miejscowosc

WARKA

Identyfikator podatkowy NIP

7970001009

Numer KRS

0000049574

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 na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych ,operacje czekowe i weksłowe, wydawanie kart płatniczych oraz udostępnianie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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 przez Bank 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 wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 87/2022 z dnia 29.12.2022 r., mocą obowiązującą od 01.01.2022 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Metoda wyceny aktywów i pasywów Banku: 1. środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej, 2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię, wycenione metodą liniową, wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 3. należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 4. należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 5. przyjęte depozyty klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 6. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (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 Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 7. wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty trwałej wartości; 8. rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty trwałej wartości; 9. rezerwy Bank wycenia w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości; 10. kapitały własne w wartości nominalnej.

## **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

## **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Banku sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

## **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 Rozporządzenia 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w wersji elektronicznej zgodnie z Ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z 26.01.2018 r. i zmianą Ustawy o rachunkowości art. 45 ust. 1f i 1g.

## **Informacje o błędach i korektach**

### **Rodzaj popełnionego błędu**

Nie dotyczy.

### **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.

**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**

29 889,00

### **Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Wartość wynagrodzenia biegłego rewidenta 29 889,00 zł netto. Umowa nr 43/19/IV/1/BSF/2 z dnia 20.11.2019r.

### **Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

Nie dotyczy.

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

Nie dotyczy.

**pozostałe usługi**

0,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Nie dotyczy.

**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	260 395 926,05	271 996 191,15	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 719 404,50	3 494 426,24	-
W rachunku bieżącym	2 719 404,50	3 494 426,24	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	123 314 354,71	71 786 376,28	-
W rachunku bieżącym	17 520 297,19	14 168 608,39	-
Terminowe	105 794 057,52	57 617 767,89	-
Należności od sektora niefinansowego	117 832 699,46	139 611 129,03	-
W rachunku bieżącym	14 737 558,96	16 193 260,46	-
Terminowe	103 095 140,50	123 417 868,57	-
Należności od sektora budżetowego	74 886,16	31 309,92	-
W rachunku bieżącym	0,00	31 309,92	-
Terminowe	74 886,16	0,00	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	10 226 805,86	51 392 533,88	-
Banków	0,00	0,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 993 577,14	49 985 428,57	-
Pozostałe	2 233 228,72	1 407 105,31	-
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	3 619 800,00	2 819 800,00	-
W instytucjach finansowych	3 619 800,00	2 819 800,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 011,68	10 193,54	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 773 219,89	1 713 505,02	-
Inne aktywa	104 531,37	103 813,46	-
Przejęte aktywa – do zbycia	10 800,00	0,00	-
Pozostałe	93 731,37	103 813,46	-
Rozliczenia międzyokresowe	711 012,42	1 023 903,78	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	696 127,00	1 012 484,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 885,42	11 419,78	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	9 200,00	9 200,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	260 395 926,05	271 996 191,15	-
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	222 819 361,94	239 356 306,53	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	131 443 586,56	138 764 726,91	-
bieżące	87 137 351,64	85 214 693,61	-
terminowe	44 306 234,92	53 550 033,30	-
Pozostałe, w tym:	91 375 775,38	100 591 579,62	-
bieżące	90 915 194,19	100 279 949,09	-
terminowe	460 581,19	311 630,53	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	156 556,43	101 251,27	-
Bieżące	156 556,43	101 251,27	-
Terminowe	0,00	0,00	-
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	984 886,04	437 471,14	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	116 324,19	172 999,00	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	99 889,00	160 504,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	16 435,19	12 495,00	-
Rezerwy	1 552 058,68	1 532 946,94	-

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	197 089,00	586 658,00	-
Pozostałe rezerwy	1 354 969,68	946 288,94	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	214 000,00	218 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	30 079 481,90	28 961 486,51	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	60 087,67	60 087,67	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	37 646,70	37 646,70	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00	-
Pozostałe	12 646,70	12 646,70	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 375 522,50	1 117 995,39	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	22,25	19,49	-

## 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	7 784 604,13	11 860 727,40	-
Zobowiązania udzielone:	7 784 604,13	11 860 727,40	-
finansowe	7 784 604,13	11 835 727,40	-
gwarancyjne	0,00	25 000,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	121 405 894,64	141 704 386,17	-

## Rachunek zysków i strat 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
Przychody z tytułu odsetek	15 815 883,35	5 459 863,90	-
Od sektora finansowego	4 327 267,14	190 309,82	-
Od sektora niefinansowego	10 281 095,98	4 974 497,61	-
Od sektora budżetowego	391 153,92	104 571,37	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	816 366,31	190 485,10	-
Koszty odsetek	2 634 530,20	250 289,22	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	2 634 529,33	249 357,66	-
Od sektora budżetowego	0,87	931,56	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 181 353,15	5 209 574,68	-

Przychody z tytułu prowizji	1 297 084,50	1 187 661,19	-
Koszty prowizji	72 786,47	56 874,36	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 224 298,03	1 130 786,83	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	14 405 651,18	6 340 361,51	-
Pozostałe przychody operacyjne	112 303,75	258 822,43	-
Pozostałe koszty operacyjne	249 424,72	253 472,92	-
Koszty działania banku	6 482 270,73	4 413 945,25	-
Wynagrodzenia	3 448 375,25	2 740 499,91	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	422 259,87	360 678,61	-
Inne	2 611 635,61	1 312 766,73	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	334 775,76	294 983,42	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 681 373,49	474 323,40	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 681 373,49	474 323,40	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 507 295,27	224 641,44	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 507 295,27	224 641,44	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 174 078,22	249 681,96	-
Wynik działalności operacyjnej	6 277 405,50	1 387 100,39	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	6 277 405,50	1 387 100,39	-
Podatek dochodowy	1 901 883,00	269 105,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 375 522,50	1 117 995,39	-

## 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)	30 395 216,27	29 279 220,88	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	30 395 216,27	29 279 220,88	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	218 000,00	220 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 000,00	-2 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	2 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	2 000,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	214 000,00	218 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 961 486,51	28 073 645,11	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 117 995,39	887 841,40	-
zwiększenia (z tytułu)	1 117 995,39	887 841,40	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 117 995,39	887 841,40	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- 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	30 079 481,90	28 961 486,51	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	60 087,67	60 087,67	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- 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	60 087,67	60 087,67	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	25 000,00	25 000,00	-
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	25 000,00	25 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	12 646,70	12 646,70	-
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	12 646,70	12 646,70	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 117 995,39	887 841,40	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 117 995,39	887 841,40	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 117 995,39	887 841,40	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 117 995,39	-887 841,40	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 117 995,39	887 841,40	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 117 995,39	887 841,40	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	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	4 375 522,50	1 117 995,39	-
Zysk netto	4 375 522,50	1 117 995,39	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 766 738,77	30 395 216,27	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 561 838,77	30 395 216,27	-

## 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	4 375 522,50	1 117 995,39	-
Korekty razem:	-600 546,67	-14 505 558,79	-
Amortyzacja	334 775,76	294 983,42	-
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	19 111,74	79 375,41	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	41 165 728,02	29 051 343,91	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-48 176 289,63	-21 632 670,39	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 734 853,33	-2 403 396,52	-
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	-16 481 639,43	-19 792 863,91	-
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	547 414,90	-221 925,57	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	252 276,36	98 750,01	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 940,19	-5 731,69	-
Inne korekty	-717,91	26 576,54	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 774 975,83	-13 387 563,40	-
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	-
Wydatki	1 194 308,77	474 963,73	-
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)	800 000,00	75 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	394 308,77	399 963,73	-

Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 194 308,77	-474 963,73	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	4 000,00	2 000,00	-
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	4 000,00	2 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 000,00	-2 000,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 576 667,06	-13 864 527,13	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 576 667,06	-13 864 527,13	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	17 663 034,63	31 527 561,76	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 239 701,69	17 663 034,63	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

**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

6 277 405,50

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

Rok bieżący

3 507 295,27

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

Rok bieżący

2 819 099,62

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

Rok bieżący

4 497 722,34

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

Rok bieżący

4 835 859,77

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

Rok bieżący

1 963 910,34

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

Rok bieżący

853 267,98

#### 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

10 395 235,00

#### K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 975 095,00